

Univerzita Hradec Králové
Přírodovědecká fakulta
Katedra matematiky

Struktura životního pojištění v České Republice

Bakalářská práce

Autor: Adéla Havlová
Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika
Studijní obor: Finanční a pojistná matematika
Vedoucí práce: Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D.

Hradec Králové

březen 2015

Univerzita Hradec Králové
Přírodovědecká fakulta

Zadání bakalářské práce

Autor: Adéla Havlová

Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Finanční a pojistná matematika

Název práce: Struktura životního pojištění v České republice

Název práce v AJ: The Structure of life insurance in the Czech Republic

Cíl a metody práce: Cílem této bakalářské práce je podat zprávu o stavu životního pojištění v České republice. Práce přiblíží podstatu životního pojištění, zaměří se na jeho výhody, nevýhody a výběr vhodného druhu pojištění. Dále porovná jednotlivé pojišťovny, které toto pojištění nabízejí a vyvodí z toho důsledek, u které pojišťovny by bylo nejvýhodnější se pojistit.

Garantující pracoviště: Katedra matematiky, Přírodovědecká fakulta

Vedoucí práce: Mgr. Tomáš Zuščák, Ph.D.

Oponent: Pavel Hanuš, Ing.

Datum zadání práce: 29. 4. 2014

Datum odevzdání práce: 5. 5. 2015

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a že jsem v seznamu použité literatury uvedla všechny prameny, z kterých jsem vycházela.

V Hradci Králové dne

Adéla Havlová

Poděkování

Touto cestou bych chtěla poděkovat vedoucímu mé bakalářské práce Mgr. Tomáši Zušákovi Ph.D. za cenné rady, trpělivost, odbornou pomoc a dohled při zpracování. Dále chci také poděkovat Janu Čížkovi, finančnímu poradci, za ochotu a pomoc s nabídkami pojišťoven.

Anotace

Cílem této bakalářské práce je podat zprávu o stavu životního pojištění v České republice. Práce přiblíží podstatu životního pojištění, zaměří se na jeho výhody, nevýhody a výběr vhodného druhu pojištění. Dále porovná jednotlivé pojišťovny, které toto pojištění nabízejí a vyvodí z toho důsledek, u které pojišťovny by bylo nejvýhodnější se pojistit.

Klíčová slova

Pojištění, životní pojištění, investiční životní pojištění, rizikové životní pojištění, pojištěný, pojišťovna

Annotation

The bachelor thesis deals with the life insurance in the Czech Republic nowadays. It describes the life insurance itself its benefits and disadvantages, and also gives advice how to choose the right and appropriate type of insurance. Furthermore it compares different insurance companies and services and products that they offer. Finally it summarises and recommends which insurance company to take the insurance from.

Keywords

Insurance, life insurance, investment life insurance, term life insurance, insured, insurance company

Obsah

Úvod.....	8
1. Pojištění.....	9
1.1. Pojištění.....	9
1.2. Životní a neživotní pojištění	10
1.2.1. Životní pojištění	10
1.2.2. Neživotní pojištění	11
1.3. Druhy životní pojištění	11
1.4. Zásady výběru životního pojištění.....	16
1.4.1. Základní pojmy	16
1.4.2. Pojistit se nebo nepojistit	17
1.4.3. Zásady pro výběr pojištění.....	19
1.4.4. Stanovení pojistného.....	21
2. Data o stavu životního pojištění.....	27
2.1. Česká republika	27
2.2. Porovnání se Slovenskou republikou.....	32
3. Nabídky pojišťoven.....	33
3.1. Investiční životní pojištění	34
3.2. Rizikové životní pojištění.....	44
4. Závěr	48

Úvod

V životě se denně setkáváme s množstvím nahodilých událostí, které mohou mít pro člověka a jeho život negativní důsledky. V čase se mění míra a rozsah těchto důsledků. Před negativními důsledky se může člověk chránit nebo alespoň eliminovat jejich dopad.

Pojištění v současné době lze chápat jako ochranu proti rizikům, kdy pojišťovna za úplatu přebírá za pojištěného riziko na sebe. Pojištění se z hlediska rizika dělí na životní a neživotní pojištění. Životní pojištění slouží jako ochrana života člověka, kdežto neživotní pojištění chrání zdraví a majetek člověka.

Snaha o řešení nahodilých důsledků se již projevovала v minulosti. První zmínky o pojištění se vztahují k řešení problémů, které jednotlivce trápily. Jde například o vytváření rezervních skladů potravin pro případ živelných událostí a válek.

Cílem této bakalářské práce bude charakterizovat životní pojištění v České republice. Porovná jednotlivé nabídky pojišťoven a vyhodnotí, u které by bylo nejvhodnější se pojistit. Poté budou výsledky porovnány a bude provedeno shrnutí zjištěných skutečností.

Tato práce je rozdělena do čtyř částí. V první části se budu zabývat životním pojištěním obecněji. Budou zde popsány výhody a nevýhody životního pojištění. Dále zde budou popsány různé zásady, které platí u životního pojištění v České republice. V druhé části se budu zabývat analýzou dat o životním pojištění v České republice a porovnáním se Slovenskou republikou. Třetí část zahrnuje nabídky pojišťoven v České republice, kde si vyberu dva produkty, které se odlišují, a poté je mezi sebou porovnáám. Poslední část práce bude věnována shrnutí situace v České republice. Na základě zjištěných výsledků zde budou vyslovena vlastní doporučení.

1. Pojištění

1.1. Pojištění

Člověk má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s negativními důsledky nahodilých událostí. Může je pokrýt z vlastních finančních zdrojů, nebo může využít pojištění, kde toto pojištění je nástroj finanční eliminace dopadu negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemá vliv na výskyt náhodných událostí, vznik škod, apod. ([1], str. 31)

Z pohledu finanční kategorie představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné, vcelku však odhadnutelné. ([1], str. 31)

Pojem potřeby v jednotlivých případech výskytu náhodné, vcelku odhadnutelné znamená, že jde o:

- a) Potřeby, které jsou peněžně ocenitelné, a to jak potřeby konkrétní, které lze přímo peněžně vyčíslit, tak potřeby abstraktní, které nelze bezprostředně peněžně vyčíslit, k ohodnocení dochází dopředu sjednanou velikostí krytí.
- b) Potřeby, u kterých platí, že pro jednotlivý subjekt je problematický odhad toho, zda dojde k nahodilé události a jak velké příslušné potřeby vzniknou, ale vcelku lze odhadnout výskyt a rozsah nahodilých událostí pomocí statistických propočtů (počtu pravděpodobnosti). ([1], str. 31)

Fungování pojištění je spojeno s tvorbou a rozdělováním tzv. kolektivní rezervy. Pro tuto rezervu je charakteristické, že je tvořena všemi zúčastněnými na pojištění (tedy všemi členy rizikového kolektivu). Současně s tím je spojena velikost příspěvků jednotlivých členů rizikového kolektivu, která se odvíjí od velikosti rizika. Tedy velikost jednotlivých příspěvků závisí na pravděpodobnosti realizace rizika a předpokládané velikosti škod v důsledku realizovaných rizik. Při tvorbě této rezervy není z pohledu fungování pojištění důležitá velikost příspěvků jednotlivých účastníků, ale velikost celkově vytvořené rezervy, která má být dostatečně velká k úhradě nároků členů rizikového kolektivu (k úhradě negativních důsledků nahodilosti). Z vytvořené rezervy jsou hrazeny náhodné potřeby v souvislosti s realizací rizik. Rozdělování pojistného fondu tedy probíhá ve prospěch těch členů rizikového kolektivu, u kterých došlo k realizaci rizika, vzniku náhodných potřeb. ([1], str. 32)

Pojištění patří mezi finanční služby a předmětem této služby je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana.

Z právního pohledu představuje pojištění právní vztah, který je zakotven v pojistné smlouvě, na jejímž základě pojistný vztah existuje. Pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných

podmínkách blíže označená, událost. Na druhé straně se klient pojišťovny zavazuje v pojistné smlouvě za takto specifikovanou službu hradit za uvedených podmínek cenu za pojistnou službu. ([1], str. 33)

1.2. Životní a neživotní pojištění

1.2.1. Životní pojištění

Většina občanů přistupuje k životu zodpovědně, myslí na sebe, své blízké, myslí na jejich ochranu a vzniká u nich pojistný zájem. V takovém případě lze sjednat životní pojištění. ([2], str. 9)

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí. V rámci tohoto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. ([1], str. 109)

V životním pojištění jsou kryty dvě základní události, a to úmrtí a dožití. V současné době životní pojištění různými způsoby kombinuje tyto dvě události, přičemž bývají do krytí v produktech životního pojištění často zahrnuta ještě další pojistná nebezpečí neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci apod.). ([1], str. 109)

Počátky životního pojištění na území České republiky sahají až do počátku 19. století, kde zde začaly působit „rakouské pojišťovny“. Od druhé poloviny 19. století začal převrat v zakládání českých pojišťoven. Životní pojištění se průběžně vyvíjelo. ([2], str. 9)

V minulosti byl v životním pojištění hlavní význam přikládán na krytí pojistného nebezpečí úmrtí v návaznosti na krytí potřeb finančně závislých osob při úmrtí pojištěného, který byl živitelem rodiny. Krytí pojistného nebezpečí úmrtí je stále nezbytnou součástí životního pojištění, ovšem význam se dnes přisuzuje zařazování dožití, tedy spořicí složky do krytí v životním pojištění. Životní pojištění je chápáno jako jeden z alternativních nástrojů kryjících potřeby lidí ve stáří. ([1], str. 109)

Paleta nabídky pojistných produktů v životním pojištění je široká a neustále se vyvíjí. Na pojistném trhu je dlouhodobě k dispozici samostatné pojištění pro případ smrti nebo pro případ dožití, ale i pojištění pro případ smrti nebo dožití, které umožňuje kombinaci pojištění a spoření. Je zde i řada připojištění. ([2], str. 9)

Struktura ceny životního pojištění

Struktura ceny u životního pojištění obsahuje tři základní složky, jsou to riziková složka pojistného, rezervotvorná složka pojistného a kalkulované správní náklady. Riziková složka pojistného je určena k pokrytí pojistného plnění při úmrtí, kdy se velikost této složky odvíjí od pravděpodobnosti úmrtí, vývoje pravděpodobnosti úmrtí v průběhu pojistné doby (pravděpodobnost úmrtí se s věkem zvyšuje), délky

pojistné doby a velikosti sjednané pojistné částky. Rezervotvorná složka pojistného slouží k pokrytí pojistných plnění při dožití se sjednaného okamžiku pojištěným. Kalkulované správní náklady pokrývají náklady spojené se správou životního pojištění. ([1], str. 109)

Pojistné v životním pojištění

Pojistné v životním pojištění, které pojištěný platí za poskytovanou pojistnou ochranu, může být ve smlouvě uvedeno jako pojistné jednorázové, které je zapláceno najednou při uzavření pojistné smlouvy, anebo běžné pojistné, které je placeno opakovaně vždy na začátku nebo na konci dohodnutých období.

([1], str. 110)

Velikost netto pojistného v životním pojištění se určuje na základě následujících faktorů. Velikost sjednané pojistné částky, úroveň technické úrokové míry a ohodnocení rizika (pravděpodobnosti úmrtí). ([1], str. 110)

1.2.2. Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje celé škály pojistných nebezpečí neživotního charakteru. V rámci neživotního pojištění jsou kryta různá rizika, a to ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita, apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika apod.). ([1], str. 139)

Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek, například na pojištění osob, majetku, odpovědnosti. Přitom jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. ([1], str. 139)

1.3. Druhy životní pojištění

Pojištění se dělí do dvou základních skupin, na životní a neživotní pojištění. Životní pojištění můžeme rozdělit na pojištění riziková a pojištění rezervotvorná. Dalším možným dělením je členění na kapitálová životní pojištění a investiční životní pojištění. ([2], str. 22)

U rezervotvorných pojištění musí pojišťovna počítat s výplatou pojistného plnění, buďto v případě smrti nebo při dožití se konce pojistné doby. Musí být vytvořena rezerva na pojistné plnění pro každé jednotlivé pojištění. Rezervotvornými pojištěními jsou proto smíšená pojištění pro případ smrti nebo dožití, samostatná pojištění pro případ dožití nebo trvalé pojištění pro případ smrti. ([2], str. 22)

Riziková pojištění jsou taková pojištění, u kterých není jisté, že dojde k pojistné události a tím také k výplatě pojistného plnění. Jsou to tedy dočasná pojištění pouze pro případ smrti. ([2], str. 22)

Kapitálové životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití, kdy v případě úmrtí v průběhu pojistné doby nebo dožití se konce pojistné doby vyplácí pojišťovna pojištěnému, nebo obmyšlenému předem sjednanou částku. [4]

Investiční životní pojištění se skládá ze dvou částí: pojištění pro případ smrti, kde je předem stanovená částka, a pojištění pro případ dožití spojené s investováním do podílových fondů, kde je investiční riziko na straně klienta. Přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků, které ale nemusí být garantováno. [4]

1) Pojištění pro případ smrti

Pojištění pro případ smrti kryje pouze riziko úmrtí, tedy sjednaná pojistná částka v případě realizace rizika je vyplacena osobě určené pojistníkem – obmyšlenému (osobě uvedené v pojistné smlouvě). Účelem výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ smrti je obvykle zabezpečení pozůstalých pojištěné osoby, dále to může být úhrada závazků pojištěného, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. ([1], str. 114)

Pravděpodobnost úmrtí pojištěné osoby s věkem roste. Této pravděpodobnosti by měla odpovídat cena pojištění – pojistného. Cena pojištění pro případ úmrtí by se tedy každý rok zvyšovala (přirozené pojistné). V praxi bývá cena tohoto pojištění sjednána konstantně na celou pojistnou dobu (konstantní pojistné). To znamená, že pojištěný v prvním období platí více na pojistném, než odpovídá pravděpodobnost úmrtí, tedy pojišťovna vytváří z tohoto vyššího pojistného rezervu, kterou čerpá v druhé části pojistné doby, kdy pojistník platí na pojistném méně, než odpovídá pravděpodobnosti úmrtí. ([1], str. 115)

Z hlediska správného využití životního pojištění ke krytí smrti, případně dalších pojistných nebezpečí (neživotního charakteru), je významná otázka stanovení výše pojistné částky. Optimální volba pojistné částky při sjednávání životního pojištění, a to životního pojištění kryjícího riziko smrti, vychází z několika přístupů. Tyto přístupy jsou spojeny s účelem, pro který je životní pojištění sjednáváno, a také s podobou životního pojištění. Výše pojistné částky v pojištění kryjícím smrt by obecně měla odpovídat určitému násobku ročního čistého příjmu pojištěné osoby (zejména pokud vyživuje další osoby v rodině a příjmy rodiny jsou odvislé od příjmu této osoby) a velikost nesplacených finančních závazků (pokud nejsou kryty jiným způsobem). Pojistná částka současně nemusí být konstantní po celou dobu trvání pojištění. Může být stanovena jako rostoucí s ohledem na vývoj indexu spotřebitelských cen (inflaci), s tím je spojeno samozřejmě navýšení pojistného.

Nebo naopak může být sjednána pojistná částka klesající v průběhu pojistné doby. ([1], str. 115)

Rozeznáváme dva typy pojištění pro případ smrti:

- a) Dočasné pojištění pro případ smrti
- b) Trvalé pojištění pro případ smrti

U dočasného pojištění pro případ smrti je pojistná částka vyplacena pouze v případě smrti pojištěného, pokud k ní dojde v průběhu pojistné doby. Na konci pojištění není vyplacena žádná částka. Jak z názvu vyplývá, sjednává se pojištění na dobu určitou. ([2], str. 37) Tento typ životního pojištění je často využíván v souvislosti s čerpáním úvěru, půjček apod., kdy se velikost pojistné částky odvíjí od velikosti dlužné částky, a kdy v případě úmrtí pojistníka by pojistné plně pokrylo jeho závazek například vůči úvěrové instituci. Velikost pojistného odpovídá velikosti pravděpodobnosti úmrtí v příslušném věkovém období. ([1], str. 115)

Trvalé pojištění pro případ smrti se také nazývá doživotním pojištěním. Pojistná částka je vyplacena vždy a musí se proto vytvořit rezerva jako v případě kapitálového pojištění. Pojistné může být placeno po celou dobu pojištění, obvykle se však platí po omezenou dobu a po ukončení placení zůstává v platnosti až do smrti pojištěného, kdy je pojistná částka vyplacena oprávněné osobě. ([2], str. 39)

Výhodou u dočasného pojištění pro případ smrti je relativně nízké pojistné, které umožňuje pojistit se na vyšší částky. Nevýhodou je skutečnost, že uplynutím pojistné doby pojištění skončí bez výplaty jakékoliv částky. Tuto nevýhodu odstraňují pojištění trvalá pro případ smrti nebo dožití, u kterých dochází k výplatě pojistného plnění vždy. Pojistné je ovšem výrazně vyšší, protože se musí v průběhu pojištění vytvořit rezerva na pojistné plnění, tj. musí se nashromáždit pojistná částka a další prostředky vyplacené při dožití konce pojištění. ([2], str. 24)

2) Pojištění pro případ dožití

Ve své základní a nejjednodušší podobě (kdy pojistník platí jednorázově nebo běžné pojistné a při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky) je obdobou spoření, jde vlastně pouze o tvorbu úspor. Mezi životním pojištěním a spořením jsou určité rozdíly. Pojišťovna ručí za vklady pojistníků ne výškou skutečného vkladu, ale v závislosti na sjednané pojistné částce. Přerušování placení běžného pojistného je spojeno s určitými sankcemi, proto uplatnění pojištění pro případ dožití v této základní podobě není obvyklé. Typické je využití odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to důchodové pojištění, (kdy jde o opakované dožití se pojištěného) a tzv. věnové pojištění (kdy jde o dožití se finančně závislé osoby). ([1], str. 116)

Výhodou životního pojištění s výplatou při dožití se konce pojištění je jeho tzv. spořicí složka. Dochází tak k akumulaci prostředků pro použití v budoucnosti. Mezi

další výhody tohoto typu pojištění patří, že rizikové pojistné je nižší a započítává se do celkového pojistného, které se odečítá při dožití sjednané doby od celkového pojistného plnění. Zdaňována je pouze část pojistného plnění po odečtení pojistného, tedy rizikové pojistné snižuje srážkovou daň. ([2], str. 24)

a) Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je vlastně pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky, tedy od sjednaného okamžiku (obvykle sjednaného věku pojištěného) je pojištěnému vyplácena sjednaná velikost důchodu. ([1], str. 116)

Doba výplaty důchodu může být ohraničena sjednanou dobou nebo může být sjednána neohraničená doba výplaty důchodu (tedy až do doby úmrtí pojištěného). Základní podoba důchodového pojištění bývá často doplněna krytím i dalších rizik (tedy krytí rizika dožití se rozšiřuje například o riziko úmrtí, invalidity atd.), v tomto případě by bylo vhodnější označit důchodové pojištění jako pojištění smíšené. ([1], str. 117)

Vedle základního důchodu je obvykle umožněno sjednat pozůstalostní a dočasný důchod.

Pozůstalostní důchod, který je splatný v případě úmrtí pojištěného osobě uvedené v pojistné smlouvě (obvykle podmínkou pro výplatu pozůstalostního důchodu je uplynutí určité doby od uzavření pojistné smlouvy). ([1], str. 117)

Dočasný důchod, který se vyplácí pojištěnému v případě jeho plné invalidity (pokud k ní dojde po určité době od uzavření pojistné smlouvy a před splatností základního důchodu). ([1], str. 117)

b) Věnové pojištění

Jde o pojištění na dožití, které se sjednává na dožití se finančně závislé osoby (dítěte). Pojištění sjednává jeden z rodičů (pojistník), případně oba ve prospěch svého dítěte (pojištěného). Pojistné plnění se vyplácí při dožití se pojištěné osoby sjednaného věku (plnoletosti, ukončení studií, sňatek apod.). Výplata pojistného plnění může být sjednána jako jednorázová výplata pojistného plnění nebo jako postupná výplata důchodu. ([1], str. 118)

3) Smíšené životní pojištění

Smíšené životní pojištění je kombinací dočasného pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. ([2], str. 26) Představuje širší pojistnou ochranu, protože zabezpečuje nejen rodinu pro případ smrti pojištěného, ale vytváří zároveň i prostředky pro případ dožití pojištěného. Sjednaná pojistná částka je vyplacena buď v případě smrti pojištěného oprávněné osobě, nebo při dožití se konce pojistné doby pojištěnému. Pojistná částka je tedy vyplacena vždy. Smíšené životní pojištění je pojištěním rezervotvorným. ([2], str. 40)

Smíšené životní pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při dožití a při úmrtí (obvyklá je určitá vazba ve velikosti pojistných částek, například pojistná částka při úmrtí je dvakrát vyšší než pojistná částka při dožití), může být sjednáno na zvyšující se pojistnou částku při dožití se v průběhu pojistné doby, může být sjednáno smíšené životní pojištění pro dvojici osob apod. Dále je typické, že smíšené životní pojištění bývá rozšiřováno o krytí dalších pojistných nebezpečí neživotního charakteru (úraz, invalidita, vážná nemoc apod.). ([1], str. 118)

Jednou ze základních výhod smíšeného životního pojištění je, že pojistná částka je vyplacena vždy. Další významnou výhodou tohoto pojištění je podíl na zisku (podíl na výnosech, přebytcích), který pojišťovny k tomuto produktu obvykle nabízejí a který zajišťuje, že naspořená částka není v zásadě ohrožená případnou inflací. ([2], str. 40)

Významná výhoda je i široká nabídka různých druhů připojištění, která pojišťovny nabízejí k tomuto druhu životního pojištění.

Za určitou specifickou podobu úpravy životního pojištění lze dále považovat kolektivní životní pojištění. Kolektivní životní pojištění znamená, že je sjednána pojistná smlouva, na základě které dochází k pojištění skupiny osob (pojištěných). Kolektivní životní pojištění představuje specifickou metodu ohodnocování životních rizik a tedy specifický přístup k uplatnění životního pojištění. ([1], str. 118)

Nejčastějším typem kolektivního pojištění je případ, kdy zaměstnavatel sjedná pro své zaměstnance životní pojištění na kolektivní bázi jako součást zaměstnaneckých výhod, kdy je smlouva sjednána mezi zaměstnavatelem a pojišťovnou. ([1], str. 119)

Dalším typem smíšeného životního pojištění je pojištění dvojice osob například manželů. Pojistná částka se vyplatí, pokud zemře kdokoli z pojištěné dvojice, obvykle druhé pojištěné osobě. V případě dožití je pojistná částka vyplacena oběma pojištěným rovným dílem. Výhodou tohoto pojištění je pojistné, které je nižší, než kdyby se pojišťoval každý zvlášť. ([2], str. 41)

Smíšeným životním pojištěním může pojištěný zabezpečit obmyšlenou (oprávněnou) osobu, kterou může ustanovit kdykoliv, tedy například druhu nebo družku, nebo jiné osoby, u kterých zabezpečení formou závěti by bylo z různých důvodů problematické. ([2], str. 41)

Pojišťovny reagují na potřeby potencionálních pojištěných novými podobami smíšeného životního pojištění. Snaží se přizpůsobit toto pojištění jejich potřebám a finančním možnostem. Postupně se vyvinulo tzv. univerzální pojištění, které umožňuje uplatnění variability ve své konstrukci, a dále formy životního pojištění spojené s investováním. ([1], str. 119)

Univerzální pojištění je pružné pojištění, které umožňuje pojištěným různými způsoby přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svým momentálním finančním možnostem. ([1], str. 119) Skládá se ze dvou základních složek, a to spořicí a rizikové. Účelem spořicí složky je výplata pojistné částky při dožití se daného věku a účelem rizikové složky je výplata pojistných plnění (sjednaných pojistných částek) v případě smrti, úrazu, vážné nemoci apod. ([1], str. 120)

Hlavní výhoda tohoto pojištění oproti klasickému životnímu pojištění spočívá v režimu placení pojistného a čerpání naspořených prostředků. Pojistník není zavázán platit v pravidelných intervalech předem stanovenou výši, ale může pojistné odvádět tak, jak sám uzná za vhodné. Nepravidelné platby pojistného se připisují pojistníkovi na jeho individuální účet a z něj se pravidelně sráží rizikové pojistné a zůstatek tohoto účtu představuje spořicí složku. Tuto spořicí složku může zhodnocovat tradičně (v návaznosti na technickou úrokovou míru), nebo ji může investovat. ([1], str. 120)

1.4. Zásady výběru životního pojištění

1.4.1. Základní pojmy

Nejdříve se seznámíme s pojmy, které by měl znát zájemce, který přemýšlí o tom, že se pojistí.

Pojistitel je právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. pojišťovna případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění. ([1], str. 40)

Pojistník je osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu, ve které se zavázal platit pojistné za pojistnou ochranu. Obvykle je pojistník zároveň pojištěným, ale často tomu tak není. Například rodič (pojistník) sjednává pojištění, kde pojištěným je jeho dítě. Ve skupinovém pojištění může zaměstnavatel pojistit své zaměstnance. Zaměstnavatel je v takovém případě pojistník a zaměstnanci jsou pojištění. S výjimkou dětí však pojistník nemůže pojistit někoho bez jeho souhlasu a rovněž nemůže později bez souhlasu pojištěného pojištění zrušit. Povinností pojistníka je především platit pojistné. ([1], str. 40)

Pojištěný je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje. V životním pojištění je to osoba, na jejíž život je pojištění sjednáno, tzn. jejíž život je pojištěn. Pojištěný má nárok na pojistné plnění při dožití se konce pojištění. ([2], str. 26)

Obmyšlený je osoba, ve prospěch které by bylo vyplaceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného (v pojištěních, kde je kryto riziko úmrtí). ([1], str. 41)

Poškozený je osoba, které bude vyplaceno pojistné plnění v souvislosti se sjednaným pojištěním odpovědnosti za škodu. ([1], str. 42)

Pojistné plnění při dožití je vyplaceno pojištěnému. Pro případ smrti pojištěného může pojistník stanovit obmyšleného, kterému má být pojistné plnění vyplaceno, a to při sjednání pojištění nebo kdykoliv později s dodatkem k pojistné smlouvě. ([2], str. 26)

Vinkulace – životní pojištění může sloužit také jako záruka zaplacení úvěru v případě smrti příjemce úvěru. V takových případech je pojištění vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru, nebo ve prospěch jiného věřitele. Bez souhlasu toho, v jehož prospěch bylo pojištění vinkulováno, pak nelze pojištění zrušit a v případě smrti pojištěného jsou z pojistného plnění uhrazeny nejdříve jeho nároky. ([2], str. 27)

Pojistná částka je ve smlouvě uvedená výše pojistného plnění v případě pojistné události. Volba výše pojistné částky záleží především na zájemci o pojištění. Měla by být dostatečná, tedy taková, aby znamenala v případě úmrtí skutečnou pomoc rodině a v případě dožití dostatečný přínos na budoucí potřeby. ([2], str. 27)

Pojistná doba je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Pojistné je úplata za pojištění. V životním pojištění se platí běžně po celou dobu pojištění, jednorázově, tj. najednou v jedné částce při uzavření pojištění nebo po zkrácenou dobu, tj. po určitou sjednanou dobu, po které pojištění pokračuje bez placení pojistného. ([2], str. 27)

Pojistné v životním pojištění je závislé především na věku pojištěného, jeho zdravotním stavu, na délce sjednané pojistné doby a samozřejmě také na pojistné částce. Pojišťovny určují minimální pojistné nebo minimální pojistnou částku, na kterou lze pojištění uzavřít. ([2], str. 28)

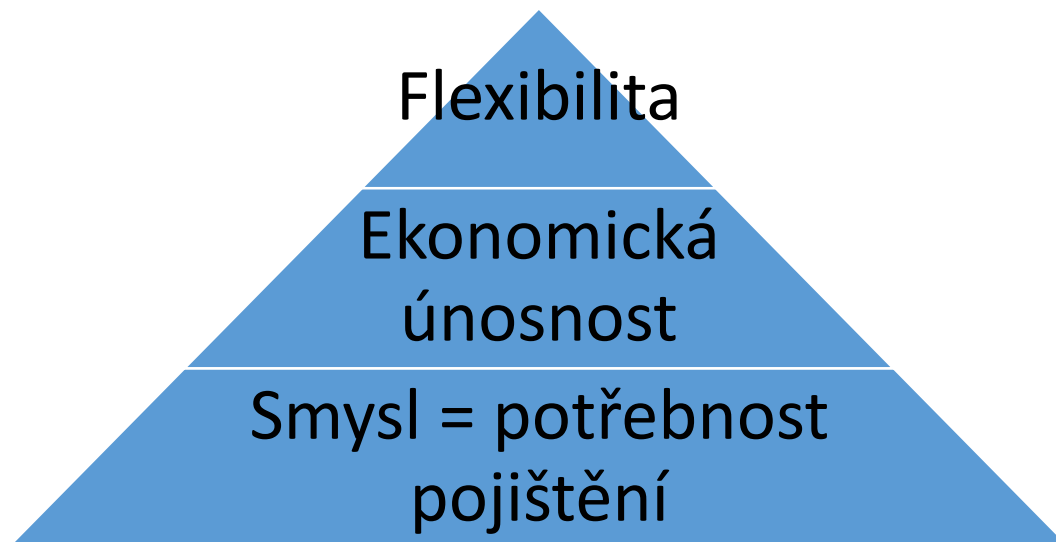
Pro stanovení základu pojistného, které je uváděno v sazebníku pojistného, jsou pro pojišťovnu rozhodující především tři hlavní faktory. Těmi faktory jsou riziko úmrtí, náklady správy pojištění a pojistně-technická úroková míra. ([2], str. 28)

Pojistně-technická úroková míra je úroková míra, kterou pojišťovny používají pro kalkulaci pojistného. ([2], str. 29)

1.4.2. Pojistit se nebo nepojistit

Každý z nás má jiné potřeby a nachází se v jiné životní situaci. Proto neexistuje ideální pojištění, které by bylo vhodné pro všechny. Přesto bychom měli před sjednáním pojištění postupovat všichni stejně. ([3], str. 17)

Pokud chceme například investovat, víme, že se máme zajímat o výnosnost, riziko a likviditu. Ale jak postupovat v případě pojištění? Zajímat bychom se měli především o potřebnost (=smysl), ekonomickou únosnost (=cenu) a reaktivitu (flexibilitu). ([3], str. 17)



Obrázek č.1: Potřebnost
Zdroj: Život jako riziko (Dušan Šídlo,2010)

Aby životní pojištění mělo smysl, musí poskytovat skutečný užitek. To znamená, že je správně nastaveno z pohledu aktuálních životních potřeb. Poskytuje odpovídající rozsah pojistné ochrany a sjednané pojistné částky, které mají být pojišťovnou vyplaceny, jsou pro překlenutí nepříznivého období dostatečně vysoké. ([3], str. 17)

Důvodem uzavření pojištění nemůže být nízká cena, nýbrž pouze jeho potřebnost. Smysl má produkt, jenž poskytuje ochranu proti událostem, u nichž dochází k výrazné ztrátě, na kterou nestačí likvidní rezerva, a u nichž mohou být ohroženy naše dlouhodobé finanční cíle. ([3], str. 17)

Hlavním smyslem pojištění tedy není zbavit nás strachu z existence životních rizik, ale jako finanční náhrada ztraceného příjmu. Pokud ke ztrátě příjmu nedochází, není moudré se pojišťovat. Od nepaměti není úkolem pojištění zajištění životního standardu a každé situace, nýbrž zabránění finanční katastrofě. ([3], str. 17)

Životní pojištění by nemělo být drahé. Základní chybou je pojistit se proti všem životním rizikům, zatímco na ostatní finanční cíle a dosažení finanční nezávislosti se již peníze nedostávají. ([3], str. 17)

Pokud se rozhodneme pojistit, je důležité pojistit se včas. Čím dříve se pojistíme, tím nižší pojistné budeme platit. S vyšším věkem se může zhoršovat náš zdravotní stav, a tím se stáváme z hlediska životního pojištění rizikovější. Nevyplácí se rušit starší

uzavřené smlouvy a uzavírat nová zdánlivě výhodnější pojištění. Vypovězení smlouvy v průběhu jejího trvání často bývá pro klienta finančně nevýhodné.

Je na každém, jestli se rozhodne pojistit nebo nepojistit. Osobně si myslím, že každý by měl mít sjednané životní pojištění, protože nikdy neví, kdy se co přihodí.

1.4.3. Zásady pro výběr pojištění

V první řadě je důležité zvážit hlavní účel, pro který chcete pojištění uzavřít. Zda chcete pojištění uzavřít kvůli zabezpečení rodiny, zajištění úvěru či hypotéky. Ke každé situaci si můžete vybrat několik vhodných variant a můžete si zvolit i pojištění, při kterém se vaše investice budou zhodnocovat. Pokud vám jde o zajištění úvěru, můžete pojištění uzavřít i krátkodobě. Pojišťovny dnes nabízejí výběr ze čtyř různých typů životního pojištění. Jsou to rizikové pojištění, kapitálové, investiční a důchodové pojištění. Všechny s výjimkou rizikového pojištění navíc kromě krytí rizika vytvářejí i kapitálovou rezervu a jsou daňově uznatelné. Důchodové pojištění je jediné, které nepokrývá riziko smrti. [15]

Hlavní rozdíl mezi kapitálovým a investičním životním pojištěním spočívá ve způsobu zhodnocení investice do těchto typů pojištění. U investičního životního pojištění se klient může sám rozhodnout, jakými prostředky chce své peníze zhodnocovat. Výše částky, která bude vyplacena na konci pojištění, není nijak zaručena a je vždy dána úspěšností investic. Oproti tomu kapitálové životní pojištění zaručuje, že klientovi bude vyplacena pojistná částka v garantované výši, zvýšená o podíl na zisku společnosti. [15]

Nejvhodnější způsob sjednání životního pojištění představuje návštěva pobočky pojišťovny nebo pojišťovacího poradce. Je výhodné si vše v klidu rozmyslet, porovnat danou nabídku s jinými konkurenčními nabídkami. Dobrý poradce se nevyhýbá žádným otázkám a na všechny je ochoten odpovědět ve vztahu ke konkrétní situaci klienta. [17]

Stanovení základních rizik, na něž se má pojistná smlouva vztahovat:

Základní rizika u životního pojištění jsou riziko smrti a riziko dožití.

Riziko smrti je základním rizikem, proti kterému se pojištěný chce chránit, přesněji proti jeho důsledkům na jeho okolí. Tedy na rodinu a jeho nejbližší. Pod pojmem riziko smrti chápeme jakoukoliv smrt, ať nastane úrazem, nemocí či stářím. Na krytí tohoto rizika se používají všechny tři druhy životního pojištění, tedy pojištění pro případ smrti, dočasné pojištění pro případ smrti a kapitálové životní pojištění. [16]

Pojem riziko dožití je v tomto případě trochu zavádějící, protože pod pojmem riziko je obvykle chápána jakákoli nepříznivá událost. Dožití se určitého předem stanoveného věku není nepříznivou událostí. Obecně pod pojmem riziko dožití

chápeme snahu vytvořit dostatečnou finanční rezervu do budoucna. Na krytí tohoto rizika se používá jeden druh životního pojištění, a to kapitálové životní pojištění. [16]

Stanovení, která připojištění mají být součástí pojistné smlouvy

Za zvážení vždy stojí další připojištění, jako je úraz včetně trvalých následků, závažná onemocnění, či plná invalidita. Sjednáte-li připojištění v rámci životního pojištění, zaplatíte nižší pojistné. [16]

Stanovení optimální pojistné částky

Optimální pojistnou částku na smrt lze odvodit z výše ročního příjmu. Měla by činit jeho dvou až pětinásobek. Při měsíčním výdělkem 20 000 Kč by pojistná částka měla představovat 480 000 až 1 200 000 Kč. Často z objektivních příčin není pojistník schopen takové pojistné částky dosáhnout. V tom případě platí, že lepší nějaké pojištění, než žádné. Pokud je pojistná částka nízká, bývá pojistné krytí nedostačující. Vždy je však třeba myslet na to, že pojistná částka má odpovídat skutečným potřebám pojištěného a jeho závazkům nebo potřebě na zajištění rodiny, pokud je pojištěný zároveň i jejím živitelem. [15]

Stanovení doby, po kterou chci být pojištěn

Za minimální doporučenou délku pojištění s pravidelnými platbami pojistného se považuje sjednání pojistné smlouvy na dobu 10 let. Kratší pojištění je vhodné pouze ke konkrétnímu krátkodobému účelu (např.: k zajištění leasingu, úvěru,...). Platí, že čím déle pojištění trvá, tím delší je doba pojistné ochrany a tím vyšší bude i zhodnocení finančních prostředků. Na délce pojištění závisí výše pojistného. [15]

Stanovení speciálních podmínek na pojistku

Obvykle se jedná o propojení životního pojištění s jinými finančními produkty. A to penzijním připojištěním, stavebním spořením nebo hypotečním úvěrem. [15]

Výběr vhodné pojišťovny, jež mají v nabídce pojistný produkt odpovídající kritériím:

Nyní vybereme takové pojistné produkty, které svými parametry, pojistnými podmínkami, možnými připojištěními a také všeobecnými pojistnými podmínkami nejvíce odpovídají našim požadavkům. Tyto všeobecné pojistné podmínky a smluvní ujednání je povinna pojišťovna, prostřednictvím svého zástupce, a to ať dealera nebo poradce, povinna poskytnout k prostudování ještě před podpisem návrhu pojistky nebo pojistné smlouvy. Častou chybou je neprostudování si všeobecných pojistných podmínek a smluvních ujednání. Z tohoto důvodu nejčastěji dochází k nedorozumění mezi pojišťovnou a pojištěným. [15]

Stanovení ceny, kterou jsem ochoten za pojistnou ochranu zaplatit

Zde musíme stanovit, zda navrhovaná výše pojistného odpovídá našim finančním možnostem. Z hlediska pojistné ochrany i v budoucnu a z důvodu přílišného odčerpávání finančních prostředků nelze akceptovat měsíční pojistné, které přesahuje 10% měsíčního platu. Tato hranice je již krajní mezí. Je potřeba si uvědomit, že pojistné lze kdykoli zvýšit a tím popřípadě zvýšit i pojistnou ochranu, ale snížit ji obvykle lze až po třech až pěti letech od vzniku pojistné smlouvy. Tyto a další podmínky jsou stanoveny právě ve všeobecných podmínkách jednotlivých pojišťoven a ty jsou součástí pojistné smlouvy. [16]

Korekce vybraných rizik vzhledem k ceně pojistného

Předposledním úkolem při výběru nejvhodnější pojistné smlouvy je provést korekci zadávacích podmínek a selekci pojistných produktů.

Korekce

Jak provedeme korekci zadávacích podmínek? Jednoduše porovnáme pojistné s částkou, kterou jsme schopni a ochotni platit. Pokud je pojistné vyšší, než můžeme platit, nezbyvá, než znovu projít rizika a výše pojistných částek a pokusit se je upravit, popřípadě i nějaká krytí rizik vypustit, a to tak, aby odpovídala našim možnostem. [15]

Selekce

V pojišťovnictví platí pravidlo, které říká: „pokud chci dosáhnout nejvyšší možné efektivity, musím nabídku porovnat s jinou nabídkou a rozhodnout se, která je pro mě výhodnější“. Z toho vyplývá, že při výběru vhodného pojistného produktu je nutné mít na výběr z několika nabídek od různých pojišťoven. Pokud není toto pravidlo splněno, hrozí, že i když jsme správně určili zadávací podmínky, tedy rizika, výše pojistných částek a dobu trvání, přesto nakonec nebude zvolen nejvhodnější produkt. [15]

Sjednání si pojistné smlouvy

Nyní, když víme, proti kterým rizikům budeme pojištěni, na jak dlouho, za kolik peněz a souhlasíme s tím, zbývá učinit poslední krok. Podepsat návrh smlouvy. [15]

1.4.4. Stanovení pojistného

Při kalkulaci pojistného (stanovení výše pojistného) se stanoví cena za jednotku výkonu pojišťovny, tj. pro jednotlivé pojistné produkty. ([1], str. 58)

Při kalkulaci pojistného je třeba znát:

1. Obsah příslušného druhu pojištění, tzn. která rizika jsou daným druhem pojištění kryta, jaká je pravděpodobnost realizace příslušných rizik.
2. Konstrukci příslušného druhu pojištění, tzn. jakých forem pojištění je v konstrukci pojištění využito (základních, doplňkových), jaký se uplatňuje rozsah individualizace pojistného (využití např. bonusů).
3. Technické podklady pro výpočet pojistného, tzn. výši plnění v případě realizace rizika, technickou úrokovou míru, vztah k tvorbě rezerv pojišťovny, škodní tabulky, způsob zahrnutí a výše správních nákladů pojišťovny, velikost kalkulovaného zisku apod. ([1], str. 58)

Brutto pojistné (BP) se skládá ze tří základních složek a to netto pojistné (NP), kalkulované správní náklady (KSN) a kalkulovaný zisk (KZ).

Platí tedy $BP=NP+KSN+KZ$. ([1], str. 58)

Netto pojistné představuje část tarifu pojistného, která je určena k pokrytí výdajů pojišťovny na pojistná plnění včetně tvorby rezerv. Zohledňuje velikost rizika a je tedy rozhodující složkou tarifu pojistného. Je složitě vypočítávána, neboť velikost pojistných plnění pojišťovny není předem známa, má nahodilý charakter. Při stanovení výše netto pojistného vycházejí pojišťovny ze statistických údajů o škodním průběhu - údajů o pravděpodobnosti výskytu daného rizika a údajů o velikostech škod v důsledku realizace daného rizika. Vychází se z průměrných hodnot zejména o počtu pojistných událostí a velikosti škod zjištěných za minulá období. ([1], str. 59)

Statistické údaje o počtu pojistných plnění a o jejich velikosti se často využívají k vytváření tzv. škodních tabulek. Škodní tabulky jsou fiktivní soubory, které udávají rozsah škod v závislosti na určitých parametrech (příčinách). Příkladem takové škodní tabulky je tzv. úmrtnostní tabulka, kde je parametrem věk zemřelých osob a využívá se v životním pojištění. ([1], str. 60)

x	l_x	d_x	q_x	p_x
0	100 000	373	0,003728	0,996272
1	99 627	28	0,000280	0,999720
2	99 599	31	0,000310	0,999690
3	99 568	22	0,000223	0,999777
4	99 546	17	0,000173	0,999827
5	99 529	11	0,000111	0,999889
6	99 518	9	0,000094	0,999906
7	99 509	9	0,000090	0,999910
8	99 500	12	0,000120	0,999878

Tabulka č.1 : Příklad úmrtnostních tabulek

Zdroj: Principy pojištění a pojišťovnictví (E. Ducháčková, 2009)

Označení symbolů v úmrtnostní tabulce:

x ... věk při uzavření pojištění

l_x ... počet osob dožívajících se věku x , přičemž v důsledku vymírání počet žijících klesá, tedy $l_0 > l_1 > l_2 > \dots > l_x > l_{x+1} > \dots > l_{x+n} > \dots$

d_x ... počet zemřelých ve věku x , kde $d_x = l_x - l_{x+1}$

q_x ... pravděpodobnost úmrtí ve věku x , tedy: $q_x = \frac{d_x}{l_x} = \frac{l_x - l_{x+1}}{l_x}$

p_x ... pravděpodobnost dožití se věku x , tedy: $p_x = \frac{l_{x+1}}{l_x}$

Platí vztah: $q_x + p_x = 1$

Pravděpodobnost, že x -letá osoba se dožije věku $x+n$ – pravděpodobnost dožití, se na základě úmrtnostních tabulek určí takto: ${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$, kde n je doba trvání pojištění. ([1], str. 127)

Při stanovení velikosti netto pojistného je potřeba vzít v úvahu také předpokládané změny, které mohou rozsah škod, a tím i velikost pojistného ovlivnit, neboť údaje získané ze statistik odpovídají podmínkám a skutečnostem v minulých obdobích. ([1], str. 59)

V modelovém případě se má netto pojistné rovnat očekávané výši pojistného plnění připadajícího na jednu pojistku. Obecně by mělo platit:

$$\begin{aligned} \text{počet pojistek} * \text{netto pojistné} \\ = \text{počet škodních případů} * \text{průměrná výše pojistných plnění} \end{aligned}$$

Z toho vyplývá:

$$\text{netto pojistné} = \frac{\text{počet škodních případů}}{\text{počet pojistek}} * \text{průměrná výše pojistného plnění}$$

Ke stanovení netto pojistného lze vycházet z pojetí:

1. Jednotného netto pojistného
2. Diferencovaného netto pojistného
3. Individualizovaného netto pojistného (pojistného šitého na míru)

([1], str. 60)

Při využití jednotného netto pojistného, by se netto pojistné určilo vztahem:

$$\text{netto pojistné} = \frac{\text{celkové očekávané pojistné plnění}}{\text{počet pojistek}}$$

Jednotné netto pojistné se v praxi používá jen okrajově, u jednodušších pojistných produktů. Častěji se využívá diferencovaného přístupu k určení netto pojistného podle určitých faktorů, tzv. tarifních proměnných, které jsou důležité z hlediska daného druhu pojištění. Podle tarifních proměnných se vytvářejí tzv. tarifní třídy (což jsou homogenní skupiny pojistných smluv, pro něž je pojištěné riziko přibližně

stejně). Tarifními proměnnými u životního pojištění mohou být věk, pohlaví, zdravotní stav, životní styl pojištěného apod. ([1], str. 60)

Individualizované netto pojistné znamená stanovení ryzího pojistného s ohledem na riziko u jednotlivého pojištěného. Je prováděno složitými propočty netto pojistného pro každého jednotlivého pojištěného, a proto je spojeno s vyššími správními náklady. ([1], str. 61)

Pro potřeby zejména stimulace pojištěných se využívá také tzv. následné diferenciacie pojistného, tzn. diferenciacie podle skutečného škodního průběhu u jednotlivých pojištěných pomocí tzv. bonusů. Tyto bonusy jsou slevy na pojistném v případě bezškodního průběhu. V opačném případě jsou přírážky k pojistnému tzv. malusů v případě častých škod. Uplatnění bonusů a malusů má opodstatnění v rámci pojistných produktů, které jsou zaměřeny ve větší míře na krytí subjektivního rizika. ([1], str. 61)

Tarifní stupeň	% základního stupně	
0	50	Stupně BONUSU
1	50	
2	60	
3	60	
4	70	
5	70	
6	80	
7	80	
8	100	
9	100	Základní tarif
10	120	Stupně MALUSU
11	120	
12	140	
13	140	
14	170	
15	170	
16	200	
17	200	

Tabulka č. 2: Modelové vyjádření systému bonus malus

Zdroj: Principy pojištění a pojišťovnictví (E. Ducháčková, 2009)

Na základě potřeb objektivního ohodnocení rizika v rámci stanovení netto pojistného má netto pojistné dvě složky:

1. Rizikové netto pojistné, které odráží průměrnou velikost rizika, tedy vyplývající z průměrných pojistných plnění.
2. Bezpečnostní (výkyvová) přírážka, která vyjadřuje potřebu krytí odchylek (výkyvů) od průměrných pojistných plnění.

Tedy: netto pojistné = rizikové netto pojistné + bezpečnostní přírážka ([1], str. 62)

Bezpečnostní přírážka v rámci netto pojistného slouží k tvorbě výkyvové rezervy určené ke krytí výkyvů v pojistném plnění oproti předpokládanému průměru. Tato přírážka může být do netto pojistného zahrnuta dvojím způsobem:

- a) Explicitním, kdy je k rizikovému netto pojistnému přičtena částka bezpečnostní přírážky. Tato částka se vypočítává na základě pravděpodobnosti výskytu výkyvů oproti průměru v pojistných plnění a na základě předpokládané velikosti těchto průměrů.
- b) Implicitním, kdy jsou při propočtu netto pojistného upraveny výpočetní podklady právě s ohledem na potřebu zahrnutí bezpečnostní přírážky do netto pojistného. ([1], str. 62)

Správní náklady jsou náklady pojišťoven, které jsou spojeny se správou jednotlivých pojistných smluv a jednak náklady spojené s provozem pojišťovny, tzn. náklady mzdové, finanční, materiálové, apod. ([1], str. 63)

Správní náklady se člení:

- a) závislé na výši pojistné částky nebo pojistného,
- b) nezávislé na výši pojistné částky nebo pojistného. ([1], str. 63)

Dělení správních nákladů podle určení:

- a) pořizovací náklady (náklady na sjednání pojistných smluv)
- b) správní náklady spojené se správou pojistných smluv
- c) správní režie
- d) inkasní náklady
- e) stornovací náklady
- f) náklady likvidační (náklady v souvislosti s likvidací pojistných událostí a výplatou pojistných plnění)
- g) finanční náklady
- h) ostatní náklady ([1], str. 63)

Počáteční jednorázové náklady, jsou náklady spojené se sjednáním pojistné smlouvy, jsou to i náklady předcházející sjednání pojistné smlouvy. Jedná se o náklady spojené s tvorbou pojistného produktu, na provize obchodním zástupcům, pojišťovacím agentům nebo makléřům, náklady na ocenění rizika před sjednáním pojistné smlouvy, např.: lékařská prohlídka, náklady na tiskoviny, formuláře,

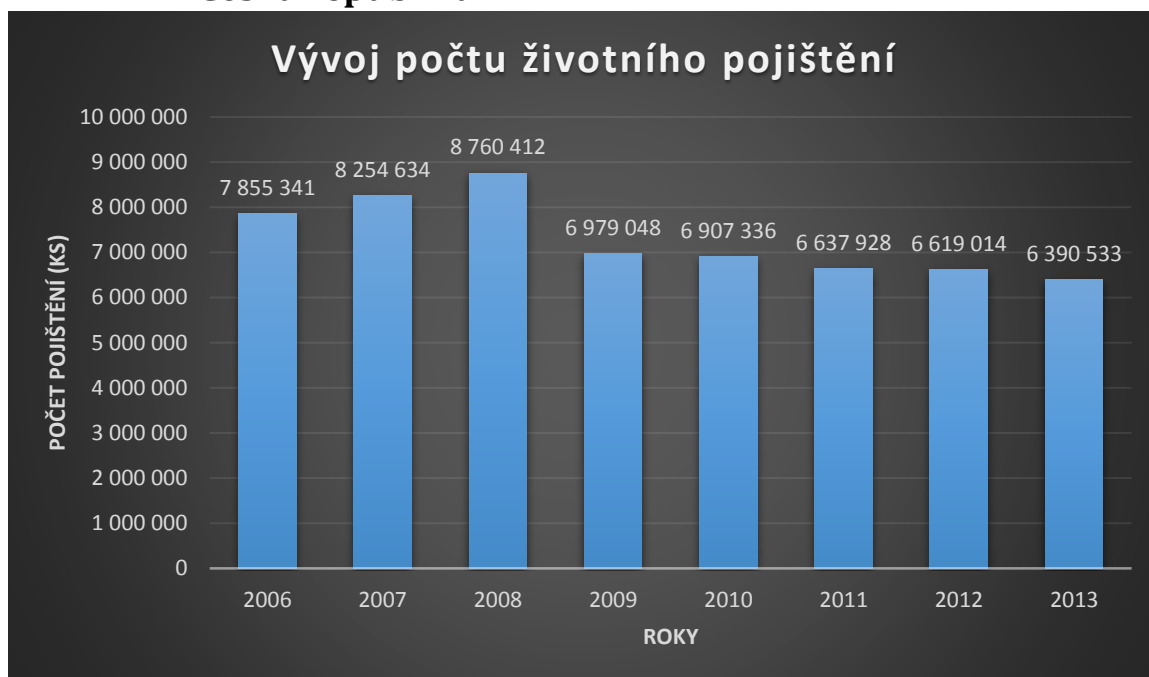
reklamu apod. Tyto náklady se do ceny pojištění započítávají procentem z pojistné částky. ([1], str. 64)

Běžné správní náklady jsou představovány stálými rovnoměrnými náklady, které se dělí na náklady na provoz pojišťovny a náklady na provoz příslušného pojištění. Běžné správní náklady se dělí na běžné správní náklady vynakládané po celou pojistnou dobu (β_1) a běžné správní náklady vynakládané po dobu placení pojistného (β_2). Do ceny pojištění se obvykle zahrnují procentem z pojistné částky. ([1], str. 64)

Inkasní náklady zahrnují náklady spojené s výběrem pojistného. Inkasní náklady se do ceny pojištění zahrnují procentem z brutto pojistného. ([1], str. 64)

2. Data o stavu životního pojištění

2.1. Česká republika



Graf č.1 : Vývoj počtu životního pojištění v jednotlivých letech

Zdroj: www.cap.cz

Z grafu je vidět, že v posledních šesti letech se snižuje zájem o životní pojištění. Počty uzavřených smluv klesají. Oproti tomu dle ČAP (české asociace pojistitelů) neživotní pojištění posiluje. Češi si spíše váží materiálních hodnot. Negativní důsledky na životní pojištění má i změna v daňové uznatelnosti životního pojištění, která proběhla na konci roku 2014. Cílem této úpravy novely je zamezení zneužívání produktu soukromého životního pojištění jako alternativy ke mzdovému ohodnocení zaměstnance bez povinnosti odvodu sociálního a zdravotního pojištění. Pojistná smlouva musí splňovat podmínku daňové uznatelnosti. Díky tomu může pojištěný odečítat ze základu daně až 12 000 Kč ročně a přijímat daňově zvýhodněné příspěvky od zaměstnavatele. Pojištěný se musí také rozhodnout, zda bude uplatňovat toto daňové zvýhodnění nebo bude využívat předčasný výběr peněz z pojistky. Obě tyto varianty nejdou využívat současně.

Dle informací ČAP jsou tyto podmínky pro daňové zvýhodnění: Zaměstnanec musí doložit potvrzení zaměstnavateli, že i po 1. 1. 2015 jeho pojistná smlouva splňuje podmínky pro uplatnění daňového zvýhodnění. Zároveň je povinen svého zaměstnavatele informovat o případném porušení podmínek (např. předčasné vypovězení smlouvy). V takovém případě pak zaměstnavatel musí dodanit všechny částky, které si uplatnil jako daňový odpočet (a to za 10 let zpětně). [4]

Rok	Počet smluv (v ks)	Absolutní přírůstky	Koeficient růstu
2006	7 855 341		
2007	8 254 634	399 293	1,051
2008	8 760 412	505 778	1,061
2009	6 979 048	-1 781 364	0,797
2010	6 907 336	110 288	0,99
2011	6 637 928	-269 408	0,961
2012	6 619 014	-18 914	0,997
2013	6 390 533	-228 481	0,965

Tabulka č. 3: Tabulka výpočtů životního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování

Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{\sum \Delta y_t}{n-1} = \frac{(y_2 - y_1) + (y_3 - y_2) + \dots + (y_n - y_{n-1})}{n-1} = \frac{y_n - y_1}{n-1}$$

$$\bar{\Delta} = \frac{6\,390\,533 - 7\,855\,341}{8-1} = -209\,258$$

Průměrný absolutní přírůstek říká, o kolik se každým rokem zvýší zájem o životní pojištění. V našem případě se jedná spíše o úbytek zájmu o životní pojištění. Nová obchodní produkce v životním pojištění poklesla o 7,6 % a z celkového pojistného kmene meziročně ubylo 200 000 smluv, jak uvádí výroční zpráva ČAP, 2013.

Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{k_1 k_2 \dots k_n} = \sqrt[n-1]{\frac{y_2}{y_1} \frac{y_3}{y_2} \dots \frac{y_n}{y_{n-1}}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \quad \bar{k} = 0,971$$

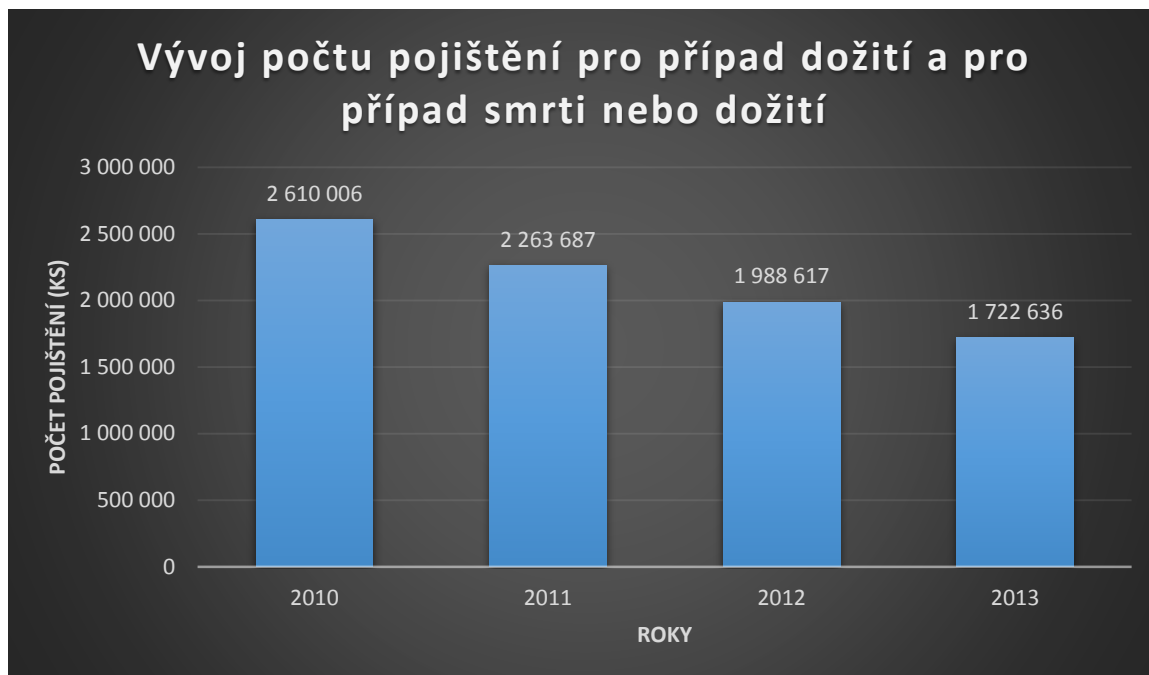
Průměrný koeficient růstu říká, že za rok klesne počet uzavřených smluv o 2,9%.

Rok	Počet smluv (v ks)
2006	7 855 341
2007	8 254 634
2008	8 760 412
2009	6 979 048
2010	6 907 336
2011	6 637 928
2012	6 619 014
2013	6 390 533
2014	6 181 275
2015	5 972 017
2016	5 762 759
2017	5 553 501
2018	5 344 243

Tabulka č. 4: Budoucí vývoj počtu smluv životního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky budoucího vývoje počtu smluv je vidět, že i nadále se bude zmenšovat zájem o životní pojištění.



Graf č. 2 : Vývoj pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití v letech

Zdroj: www.cap.cz

Rok	Počet smluv (v Ks)	Aktuální přírůstky	Koeficient růstu
2010	2 610 006		
2011	2 263 687	- 346 319	1,153
2012	1 988 617	- 275 070	0,878
2013	1 722 636	- 265 981	0,866

Tabulka č. 5: Tabulka výpočtů pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití

Zdroj: vlastní zpracování

Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{\sum \Delta y_t}{n-1} = \frac{(y_2 - y_1) + (y_3 - y_2) + \dots + (y_n - y_{n-1})}{n-1} = \frac{y_n - y_1}{n-1}$$

$$\bar{\Delta} = \frac{1\,722\,636 - 2\,610\,006}{4-1} = -295\,790$$

Průměrný absolutní přírůstek říká, o kolik se každým rokem zvýší zájem o pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití. V tomto případě se jedná spíše o úbytek sjednávaných smluv.

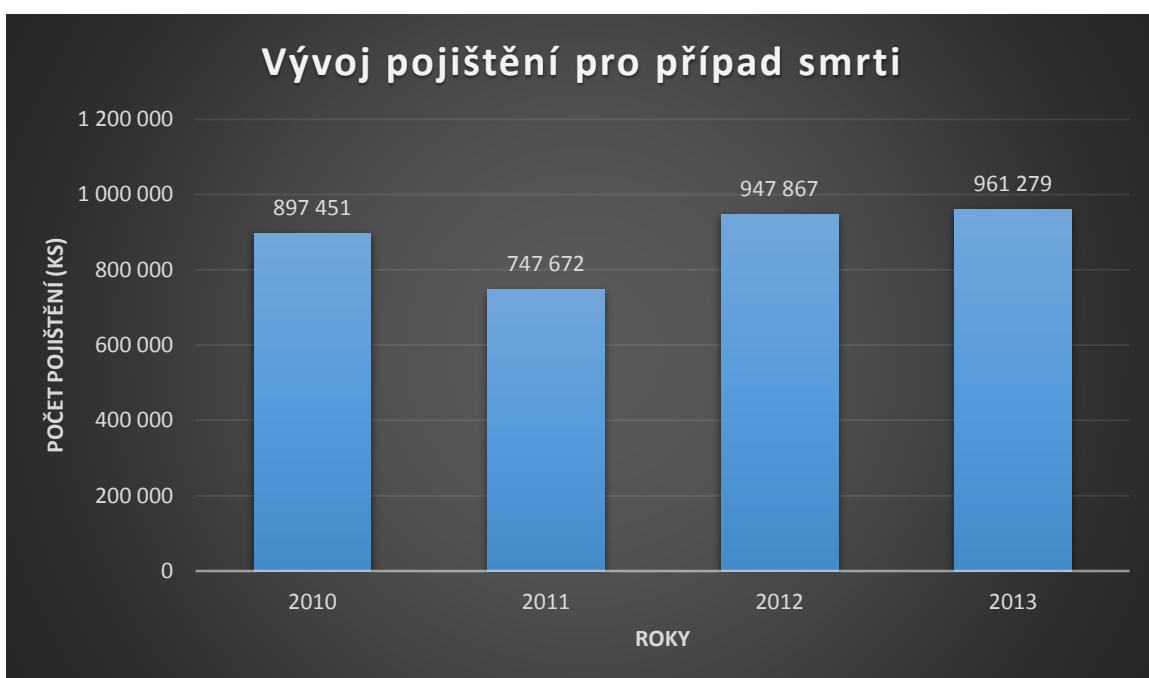
Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{k_1 k_2 \dots k_n} = \sqrt[n-1]{\frac{y_2}{y_1} \frac{y_3}{y_2} \dots \frac{y_n}{y_{n-1}}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \quad \bar{k} = \sqrt[3]{\frac{1\,722\,636}{2\,610\,006}} = 0,871$$

Průměrný koeficient růstu říká, že za rok klesne počet uzavřených smluv o 12,9%.

Rok	Počet smluv (v Ks)
2010	2 610 006
2011	2 263 687
2012	1 988 617
2013	1 722 636
2014	1 426 846
2015	1 167 056
2016	907 296
2017	647 536
2018	387 776

Tabulka č. 6: Budoucí vývoj počtu smluv u pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití
Zdroj: vlastní zpracování



Graf č.3 : Vývoj pojištění pro případ smrti
Zdroj: www.cap.cz

Rok	Počet smluv (v Ks)	Aktuální přírůstky	Koeficient růstu
2010	897 451		
2011	747 672	-149 779	0,833
2012	947 867	227 195	1,268
2013	961 279	13 421	1,014

Tabulka č. 7: Tabulka výpočtů pojištění pro případ smrti
Zdroj: vlastní zpracování

Průměrný absolutní přírůstek

$$\bar{\Delta} = \frac{\sum \Delta y_t}{n-1} = \frac{(y_2 - y_1) + (y_3 - y_2) + \dots + (y_n - y_{n-1})}{n-1} = \frac{y_n - y_1}{n-1}$$
$$\bar{\Delta} = \frac{961\,279 - 897\,451}{4-1} = 21\,276$$

Průměrný absolutní přírůstek říká, o kolik se každým rokem zvýší zájem o pojištění pro případ smrti. V tomto případě stoupá zájem o pojištění pro případ smrti.

Průměrný koeficient růstu

$$\bar{k} = \sqrt[n-1]{k_1 k_2 \dots k_n} = \sqrt[n-1]{\frac{y_2}{y_1} \frac{y_3}{y_2} \dots \frac{y_n}{y_{n-1}}} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}} \quad \bar{k} = \sqrt[3]{\frac{961\,279}{897\,451}} = 1,023$$

Průměrný koeficient růstu říká, že za rok stoupne počet uzavřených smluv o 2,3%.

Rok	Počet smluv (v Ks)
2010	897 451
2011	747 672
2012	947 867
2013	961 279
2014	982 555
2015	1 003 831
2016	1 025 107
2017	1 046 383
2018	1 067 659

Tabulka č. 8: Budoucí vývoj počtu smluv u pojištění pro případ smrti

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je patrné z grafů jediná oblast životního pojištění, kde stoupá zájem o pojištění, je pojištění pro případ smrti. Dle mnou vypočítaného budoucího vývoje počtu smluv je také patrné, že by se i nadále měl zájem zvyšovat a to o 21 000 smluv za rok. U pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití klesá počet uzavřených smluv a to o 290 000 za rok.

2.2. Porovnání se Slovenskou republikou



Graf č. 4: Porovnání životního pojištění v České a Slovenské republice

Zdroj: www.cap.cz, www.slaspo.sk

Jak je z grafu vidět, zatímco v České republice počet životního pojištění v letech pomalu klesá, ve Slovenské republice naopak roste. Slováci si váží života jako takového daleko více, jelikož u nich roste zájem si svůj život pojistit. V České republice podíl životního pojištění na celkovém předpisu klesl na 48,5 %, jak uvádí výroční zpráva České asociace pojišťoven (ČAP, 2013). Na Slovensku podíl technického pojistného na celkovém technickém pojištění v roce 2013 vzrostl na 56,79 %. [5]

3. Nabídky pojišťoven

Pro srovnání nabídek pojišťoven jsem si vybrala dva odlišné produkty. Prvním produktem je rizikové životní pojištění, které neobsahuje spořicí složku a zahrnuje pouze pojištění pro případ smrti. Druhým produktem je investiční životní pojištění, kde se část pojistného investuje do podílových fondů pomocí investiční strategie.

Strategie	Riziko	Určeno pro	Časový horizont
Konzervativní	Nízké	Investory, kteří jsou ochotni postoupit minimální riziko a jejich cílem je jistota stabilního zhodnocení.	Krátkodobý
Vyvážená	Střední	Investory, kteří preferují vyvážený poměr mezi mírou investičního rizika a výši očekávaného výnosu.	Střednědobý
Dynamická	Vysoké	Investory, kteří jsou ochotni postoupit vyšší riziko a očekávají za to vyšší míru výnosu. V důsledku rizikovosti strategie může dojít i ke znehodnocení investice.	Dlouhodobý

Tabulka č. 9: Druhy investičních strategií

Zdroj: www.cap.cz

3.1. Investiční životní pojištění

Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec / škály
Měsíční pojistné - na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - x}{10}\right)$
Měsíční pojistné - k investování	50	$\left(\frac{x - 1\,000}{10}\right)$
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	$\left(\frac{x - 500\,000}{20\,000}\right)$
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{x - 100\,000}{1\,000}\right)$
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	$\langle 0 ; 5\,000 \rangle$ 1 $(5\,000 ; 10\,000)$ 2 $(10\,000 ; 15\,000)$ 3 $(15\,000 ; 20\,000)$ 4 $(20\,000 ; +\infty)$ 5
Riziko smrti - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{50 - x}{5}\right)$
Trvalé následky úrazu - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - x}{10}\right)$
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - x}{20}\right)$
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - x}{5}\right)$
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	$\langle 0 ; 5 \rangle$ 1 $(5 ; 10)$ 2 $(10 ; 15)$ 3 $(15 ; +\infty)$ 4
Minimální pojistné	15	$\langle 0 ; 150 \rangle$ 5 $(150 ; 300)$ 4 $(300 ; 450)$ 3 $(450 ; 600)$ 2 $(600 ; +\infty)$ 1
Počet investičních fondů	15	$\langle 0 ; 3 \rangle$ 1 $(3 ; 6)$ 2 $(6 ; 9)$ 3 $(9 ; 12)$ 4 $(12 ; 15)$ 3 $(15 ; 18)$ 2 $(18 ; +\infty)$ 1

Tabulka č. 10 : Bodovací tabulka investičního životního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování

Zvolila jsem si jako kritérium částku 500 Kč, kterou bych byla ochotná zaplatit za pokrytí rizik a zároveň i částku 1 000 Kč, kterou bych chtěla investovat do investičních fondů. Maximální měsíční pojistné jsem zvolila 1 500 Kč. Také mě zaujala položka na modelaci „modelový stav účtu na konci období“, který není vždy uveden ve všech modelacích. Tento stav je konečná hodnota při předpokládaném zhodnocení. Dalším důležitým ukazatelem je odkupné, které pojištěný dostane za předčasné ukončení smlouvy. Těmto čtyřem kritériím jsem přiřadila nejvíce bodů, dle mého názoru jsou důležitým ukazatelem podle kterého se většina lidí rozhoduje. Vyhledala jsem i různé zajímavosti, které nejsou uvedeny v modelaci nabídek, ale jsou uvedeny na webových stránkách dané pojišťovny. Zaujalo mě počet možných pojištěných v jedné smlouvě a minimální měsíční pojistné. Jelikož se jedná o investiční životní pojištění, vyhledala jsem i počet investičních fondů u jednotlivých pojišťoven.

V České republice je mnoho pojišťoven, které nabízejí investiční životní pojištění. Pro modelaci nabídek u pojišťoven jsem zvolila tyto parametry, které budu porovnávat u pěti pojišťoven, kterými jsou Kooperativa, Axa, Pojišťovna České spořitelny, ČSOB, ING pojišťovna. Žena ve věku 24 let, která studuje. Pojistnou částku pro případ dožití nebo smrti 50 000 Kč/rok, protože u zdravého mladého člověka je nízká pravděpodobnost smrti a tuto pojistnou částku lze kdykoliv změnit. Dále jsem zvolila připojištění trvalých následků úrazu 500 000 Kč, pro případ hospitalizace 300 Kč a denní dávky za dobu léčení úrazu 400 Kč. Doba pojištění je 40 let.

Student se u většiny pojišťoven řadí do rizikové skupiny 1, do které spadají povolání s malým podílem manuální práce, jako jsou například knihovníci, poradci, ekonomové, studenti, umělci atd. Toto rozdělení do rizikových skupin není vždy stejné a o zařazení do těchto skupin rozhoduje pojistitel (pojišťovna). Do 2. skupiny spadají lidé s těžší manuální činností nebo činností se zvýšeným rizikem, například automechanik, bezpečnostní pracovník, dělník, skladník atd. a mezi 3. skupinu se řadí lidé provozující činnost s vysokým rizikem úrazu, jako např. v povrchových a hlubinných dolech, u báňské nebo vodní záchranné služby, u hasičských sborů apod.



Obrázek č. 2: Princip investičního životního pojištění
Zdroj: www.cap.cz

v Kč	Měsíční pojistné	Částka ke spoření	Částka na pokrytí rizik	Modelový stav účtu na konci	Prémie za bezškodní průběh
Kooperativa - Perspektiva	1 500	1 070	430	1 451 981	15 757
Pojišťovna České spořitelny - Flexi	1 500	1 165	335	1 379 481	15 640
ČSOB - Forte	1 500	997	503	neuvádí	19 662
ING - Smart	1 500	1 093	407	1 091 417	12 096
Axa - IŽP	1 500	1 069	431	1 007 755	neuvádí

Tabulka č. 11 : Přehled jednotlivých částek u investičního životního pojištění
Zdroj: vlastní zpracování

V této tabulce vidíme, jak se měsíční pojistné rozkládá na dvě části. První část měsíčního pojistného jde na pokrytí rizik a druhá je investována do investičních fondů. Pojišťovny nabízejí různé bonusy, aby byla nabídka pro uchazeče o pojištění zajímavější. Nabízejí bonusy za věrnost a bezškodní průběh pojištění. Pro modelaci pojištění nenalezneme vždy stejné informace.

Kooperativa - Perspektiva			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec / škály	Počet bodů
Měsíční pojistné - na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - 430}{10}\right)$	7
Měsíční pojistné - k investování	50	$\left(\frac{1\ 070 - 1\ 000}{10}\right)$	7
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	$\left(\frac{1\ 451\ 981 - 500\ 000}{20\ 000}\right)$	47,6
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{116\ 982 - 100\ 000}{1\ 000}\right)$	17
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	15 757	4
Riziko smrti - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{50 - 4}{5}\right)$	9,2
Trvalé následky úrazu - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 100}{10}\right)$	0
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 195}{20}\right)$	0,3
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 24}{5}\right)$	5,2
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	5 osob - 2 dospělí a 3 děti	1
Minimální pojistné	15	500 Kč	2
Počet investičních fondů	15	15	3
Celkový počet bodů			103,3

Tabulka č. 12: Ohodnocení investičního životního pojištění Perspektiva

Zdroj: Vlastní zpracování

Životní pojištění Perspektiva je moderní, vysoce variabilní produkt, který nabízí ideální kombinaci investování a nadstandardní pojistné ochrany pro celou rodinu. Výhodou je pojištění celé rodiny na jedné pojistné smlouvě. Mezi další výhody patří možnost měnit pojištění podle konkrétní životní situace, pojistná ochrana již od následujícího dne po sjednání pojištění, široká nabídka rizikových pojištění úrazu, nemoci a invalidity. Nabízí možnost čerpání finančních prostředků během trvání pojištění, snížení daňového základu až o 12 000 Kč ročně a prémie za bezškodní průběh na konci pojištění a bonusové pojištění zdarma. [7]

ING Pojišťovna – ING Smart			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec / škály	Počet bodů
Měsíční pojistné – na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - 407}{10}\right)$	9,3
Měsíční pojistné – k investování	50	$\left(\frac{1\,093 - 1\,000}{10}\right)$	9,3
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	$\left(\frac{1\,091\,417 - 500\,000}{20\,000}\right)$	29,6
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{117\,054 - 100\,000}{1\,000}\right)$	17
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	12 096	3
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{50 - 3}{5}\right)$	9,4
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 95}{10}\right)$	0,5
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 252}{20}\right)$	-2,6
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 57}{5}\right)$	-1,4
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	12 osob – 2 dospělé a 10 dětí	3
Minimální pojistné	15	400 Kč	3
Počet investičních fondů	15	29	1
Celkový počet bodů			81,1

Tabulka č. 13: Ohodnocení investičního životního pojištění ING Smart
Zdroj: Vlastní zpracování

Ing pojišťovna změnila název na NN Pojišťovna. Investiční životní pojištění (ING Smart) NN Smart nabízí komplexní výhody ve formě optimální pojistné ochrany a možnosti vytvořit si finanční rezervu. Tento pojistný produkt je mimořádně flexibilní a maximálně se tak přizpůsobí vašim aktuálním životním potřebám. NN Smart se zaměřuje na všechny, kteří chtějí chránit sebe a svůj život nyní i do budoucna. Dále také na mladé lidi, kteří mají rádi pocit svobody a záleží jim na tom, aby je pojištění dlouhodobě nelimitovalo a mohli ho kdykoli měnit a také všem co chtějí zabezpečit sebe a své blízké. Výhodou je pojištění až dvou dospělých osob, a až deseti dětí na jedné smlouvě. Všechny investované peníze jsou zajištěny proti měnovému riziku. Nabízí také druhy bonusů, a to za bezškodní průběh pojištění a věrnostní bonus. Možnost odečíst si ročně z daňového základu až 12 000 Kč při splnění podmínek daných zákonem o dani z příjmu. [9]

Pojišťovna České spořitelny - Flexi			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec /škály	Počet bodů
Měsíční pojistné – na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - 335}{10}\right)$	16,5
Měsíční pojistné – k investování	50	$\left(\frac{1\,165 - 1\,000}{10}\right)$	16,5
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	$\left(\frac{1\,379\,481 - 500\,000}{20\,000}\right)$	44
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{115\,082 - 100\,000}{1\,000}\right)$	15,1
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	15 640	4
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{50 - 1}{5}\right)$	9,8
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 67}{10}\right)$	3,3
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 227}{20}\right)$	-1,4
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 40}{5}\right)$	2
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	7 osob – 2 dospělé a 5 dětí	2
Minimální pojistné	15	500 Kč	1
Počet investičních fondů	15	10	4
Celkový počet bodů			116,8

Tabulka č. 14: Ohodnocení investičního životního pojištění Flexi

Zdroj: Vlastní zpracování

S Flexi získáte pojištění až pro dva dospělé a pět dětí na jedné smlouvě. Spolehlivé zabezpečení před finančními dopady vážných onemocnění či úrazu. Možnost kombinovat rizika přesně podle vašich potřeb. Nabízí také bonusy za věrnost a bezškodní průběh pojištění. Pojistnou ochranu získáte již od 3. dne po podpisu smlouvy. [8]

Axa – Investiční životní pojištění			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec /škály	Počet bodů
Měsíční pojistné – na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - 431}{10}\right)$	6,9
Měsíční pojistné – k investování	50	$\left(\frac{1\ 069 - 1\ 000}{10}\right)$	6,9
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	$\left(\frac{1\ 007\ 755 - 500\ 000}{20\ 000}\right)$	25,4
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{101\ 732 - 100\ 000}{1\ 000}\right)$	1,7
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	Neuvádí	
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{50 - 0}{5}\right)$	10
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 105}{10}\right)$	-0,5
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 248}{20}\right)$	-2,4
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 78}{5}\right)$	-5,6
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	Neuvádí	
Minimální pojistné	15	Neuvádí	
Počet investičních fondů	15	17	2
Celkový počet bodů			44,4

Tabulka č. 15: Ohodnocení investičního životního pojištění od Axi

Zdroj: Vlastní zpracování

Investiční životní pojištění nabízí komfortní zabezpečení vás a vašich blízkých před nepříjemnými následky nečekaných životních situací. Flexibilně se přizpůsobí vašim potřebám. Nabízí možnost výběru finančních prostředků již v průběhu pojištění a mimořádných vkladů. Odpočet od základu daně. [10]

ČSOB Pojišťovna - Forte			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec /škály	Počet bodů
Měsíční pojistné – na pokrytí rizik	50	$\left(\frac{500 - 503}{10}\right)$	-0,3
Měsíční pojistné – k investování	50	$\left(\frac{997 - 1\ 000}{10}\right)$	-0,3
Modelový stav účtu na konci pojistné doby	50	Neuvádí	
Odkupné po 10 letech	50	$\left(\frac{95\ 853 - 100\ 000}{1\ 000}\right)$	-4,1
Předpokládaná prémie za bezškodní průběh	15	19 662	4
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	Neuvádí	
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	Neuvádí	
Tělesné poškození následkem úrazu	10	Neuvádí	
Hospitalizace	10	Neuvádí	
Počet pojištěných v jedné smlouvě	10	7 osob – 2 dospělý a 5 dětí	2
Minimální pojistné	15	300 Kč	4
Počet investičních fondů	15	Více než 230	1
Celkový počet bodů			6,3

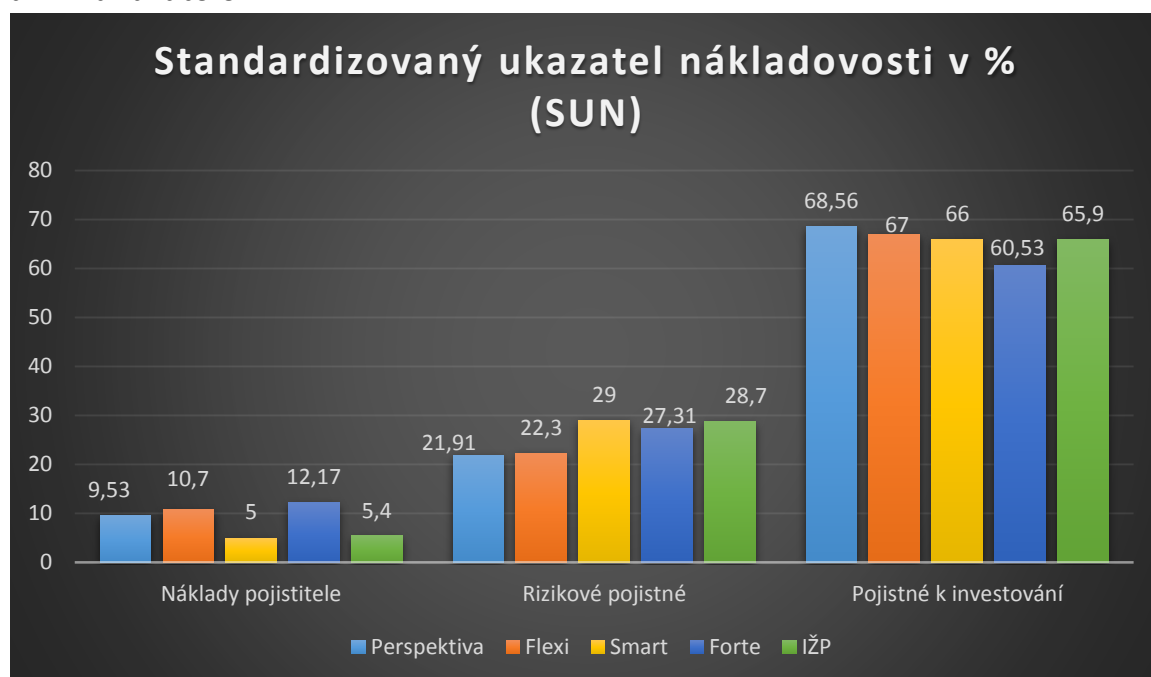
Tabulka č. 16: Ohodnocení investičního životního pojištění Forte

Zdroj: Vlastní zpracování

ČSOB Životní pojišťovna nabízí širokou paletu životních pojištění šitých přímo na míru individuálním potřebám každého klienta a řadu připojištění, např.: invalidity, trvalých následků úrazu, hospitalizace atd.. Je zde i možnost daňových odpočtů. Pojištění flexibilně reaguje na vaše potřeby a je zcela na vašem rozhodnutí, zda a jakou částku chcete platit na krytích rizik a jakou na spoření. [11]

Z těchto nabídek nejlépe vyšlo investiční životní pojištění Flexi od Pojišťovny České spořitelny. Na webových stránkách této pojišťovny si můžete online udělat modelaci pojištění dle zadaných parametrů, což je další výhodou. K výpočtu jsou použity tři údaje, váš věk, čistý měsíční příjem a výši měsíčního pojistného. Můžete si zde upravit pojistné částky za hlavní pojištění i připojištění, jen neovlivníte pojistnou dobu. Na této modelaci jsou vidět všechny potřebné informace (měsíční pojistné, bonusy, ...).

U životního investičního pojištění se uvádí i mnoho ukazatelů, například SUN a RIP ukazatelé.



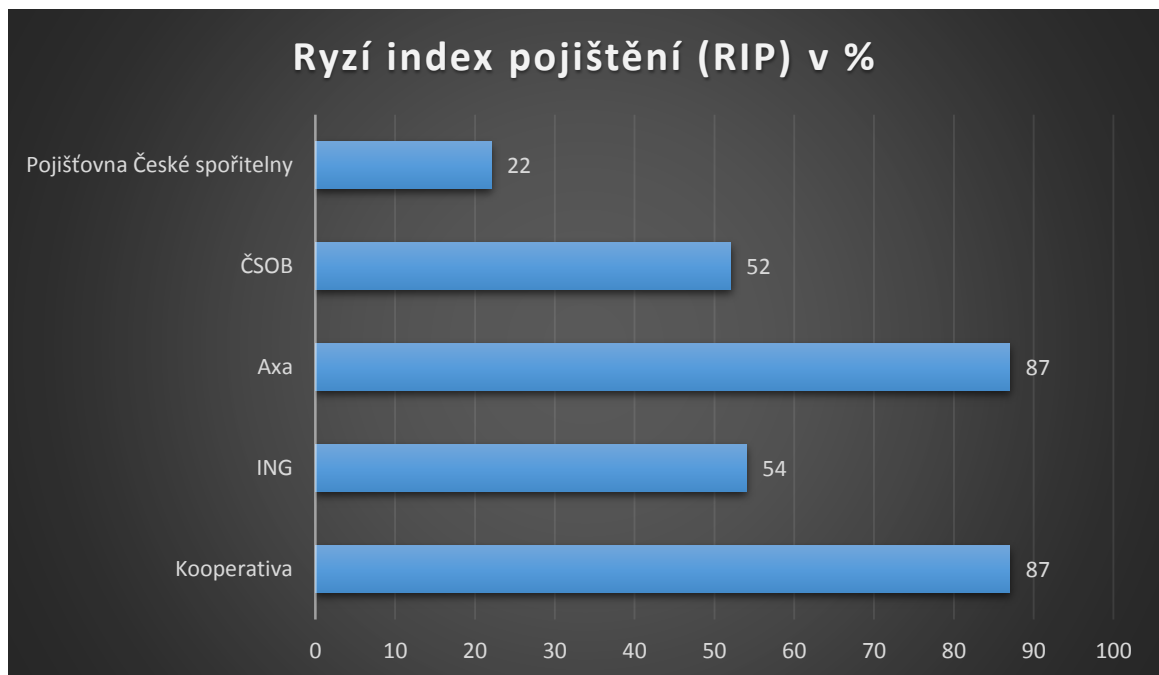
Graf č. 5: Standardizovaný ukazatel nákladovosti
Zdroj: vlastní zpracování

Cílem standardizovaného ukazatele nákladovosti (SUN), který rozkládá celkově přijaté pojistné u investičního životního pojištění na jednotlivé nákladové složky, je jednoduchá a přehledná informace pro klienta. Zjednodušenou formou poskytuje náhled, jakým způsobem jsou jeho vynaložené prostředky v konkrétním produktu využívány. Navržený ukazatel umožňuje jeho jednoznačnou definici a minimalizuje prostor pro jeho umělé vylepšování a může tak klientovi umožnit objektivní srovnání. [4]

Náklady pojistitele ukazují, kolik procent z celkového pojistného si pojišťovna strhává na různé náklady (počáteční, správní a likvidační) na úhradu počátečních a administrativních nákladů, které vzniknou pojišťovně s uzavřením konkrétní smlouvy. Tyto náklady má ING Smart a Investiční životní pojištění (Axa) nejnižší, naopak nejvyšší jsou u Forte.

Pojistné, které je použito na výplatu pojistného plnění při pojistných událostech ukazuje rizikové pojistné. Vyšší část tohoto pojistného zaplatíme u investičního životního pojištění Smart, nižší u Perspektivy a Flexi. U ostatních produktů jsou tyto náklady srovnatelné.

Pojistné k investování je část pojistného, které se zhodnocuje ve fondech dle zvolené investiční strategie. Největší část pojistného k investování nabízí Perspektiva a Flexi. Smart a Investiční životní pojištění jsou v průměru, ale nejmenší část k investování nabízí Forte.



Graf č.7: Ryzí index pojištění
Zdroj: www.produktovelisty.cz

Ryzí index pojištění (RIP) měří průměrnou nákladovou a ziskovou přírážku pojišťovny ve srovnání s tzv. ryzím (netto) pojistným. RIP počítá, o kolik procent je sazebníková (základní) cena pojištění úmrtí dané pojišťovny u produktů životního pojištění vyšší ve srovnání s hypotetickým (ryzím) pojistným podle úmrtnostních tabulek. [14] Ve své podstatě ukazuje, o kolik je životní pojištění předraženo. Z grafu je patrné, že nejvíce předraženo životní pojištění nabízejí Axa a Kooperativa.

3.2. Rizikové životní pojištění

Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec
Měsíční pojistné	50	$\left(\frac{500 - x}{10}\right)$
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{20 - x}{2}\right)$
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - x}{10}\right)$
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - x}{15}\right)$
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - x}{5}\right)$

Tabulka č. 17: Bodovací tabulka rizikového životního pojištění

Zdroj: vlastní zpracování

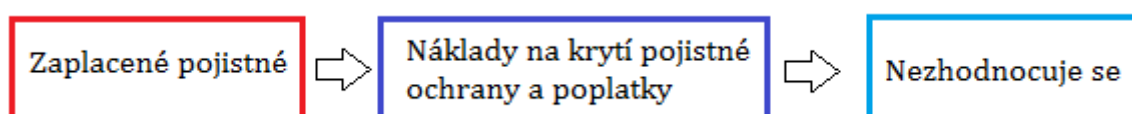
Pro modelaci jsem zvolila podobné parametry jako u investičního životního pojištění. Nabídky pojištění porovnávám u čtyř pojišťoven, kterými jsou Kooperativa, Axa, Maxima a KB pojišťovna. Tedy žena ve věku 24 let, která studuje a řadí se do rizikové skupiny číslo 1. Pojistná doba je sjednaná na dobu 40 let. Hlavní pojištění pro případ smrti 50 000 Kč za rok. Připojištění trvalých následků úrazu 500 000 Kč, pro případ hospitalizace 300 Kč a denní dávky za dobu léčení úrazu 400 Kč.

Rizikové životní pojištění	Celkové měsíční pojistné
KB Pojišťovna – Elan	349 Kč
Axa – Active Life Plus	500 Kč
Maxima Pojišťovna – MaxEfekt	255 Kč
Kooperativa – Rubikon	403 Kč

Tabulka č.18 : Přehled celkového měsíčního pojistného

Zdroj : Vlastní zpracování

Celkové měsíční pojistné u rizikového životního pojištění pokrývá pouze ochranu proti rizikům a poplatky, které si pojišťovna strhává. Lze sjednat již na dobu 1 roku. Nejprve se zase podíváme, jak rizikové životní pojištění funguje. V případě úmrtí pojištěného je vyplacena sjednaná pojistná částka, když pojištěný ukončí pojistnou smlouvu, není vyplaceno žádné plnění. U dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. [4]



Obrázek č. 3: Princip rizikového životního pojištění

Zdroj: www.cap.cz

Maxima Pojišťovna – MaxEfekt 2.0			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec	Počet bodů
Měsíční pojistné	50	$\left(\frac{500 - 255}{10}\right)$	24,5
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{20 - 14}{2}\right)$	3
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 75}{10}\right)$	2,5
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 126}{15}\right)$	4,9
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 40}{5}\right)$	2
Celkový počet bodů			36,9

Tabulka č. 19: Ohodnocení rizikového životního pojištění MaxEfekt
Zdroj: Vlastní zpracování

MaxEfekt nabízí moderní a komplexní pojistné krytí s možností variabilního nastavení, které je vhodné jak pro běžné tak i pro náročné klienty. Díky své flexibilitě je také vhodným nástrojem na krytí rizik spojených se splácením hypotéky nebo jiných úvěrů. Hlavními výhodami tohoto pojištění je možnost kombinace konstantních i klesajících pojistných částek, pojistná ochrana do vysokého věku 75 let a mnoho připojištění. [12]

KB Pojišťovna - Elan			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec	Počet bodů
Měsíční pojistné	50	$\left(\frac{500 - 349}{10}\right)$	15,1
Riziko smrti – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{20 - 22}{2}\right)$	-1
Trvalé následky úrazu – měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 90}{10}\right)$	1
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 189}{15}\right)$	0,7
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 48}{5}\right)$	0,4
Celkový počet bodů			16,2

Tabulka č. 20: Ohodnocení rizikového životního pojištění Elan
Zdroj: Vlastní zpracování

Elán životní pojištění nabízí spolehlivou pojistnou ochranu při nemoci, úrazu a ztrátě zaměstnání. Elán je velice flexibilní a přizpůsobí se přesně Vaším potřebám.

Jednotlivá pojištění můžete bez omezení kombinovat a pro každé z nich si nastavit individuální výši pojistné částky. Výhodnou tohoto pojištění jsou také příznivé sazby. Jednoduchost sjednání a nulové administrativní poplatky za sjednání či změny pojistné smlouvy. [13]

Kooperativa - Rubikon			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec	Počet bodů
Měsíční pojistné	50	$\left(\frac{500 - 403}{10}\right)$	9,7
Riziko smrti - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{20 - 28}{2}\right)$	-4
Trvalé následky úrazu - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 120}{10}\right)$	-2
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 192}{15}\right)$	0,5
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 63}{5}\right)$	-2,6
Celkový počet bodů			1,6

Tabulka č. 21: Ohodnocení rizikového životního pojištění Rubikon

Zdroj: Vlastní zpracování

Pojištění Rubikon finančně zabezpečí pojištěného i jeho rodinu před důsledky nečekaných nešťastných událostí. Mezi hlavní výhody patří komplexní pojistná ochrana pro případ úrazu, nemoci i invalidity, lze sjednat jen na jeden rok a je možno využít jako zajištění hypotéky. [7]

Axa - ActiveLife Plus			
Kritérium	Maximální počet bodů	Vzorec	Počet bodů
Měsíční pojistné	50	$\left(\frac{500 - 500}{10}\right)$	0
Riziko smrti - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{20 - 24}{2}\right)$	-2
Trvalé následky úrazu - měsíční pojistné	10	$\left(\frac{100 - 81}{10}\right)$	1,9
Tělesné poškození následkem úrazu	10	$\left(\frac{200 - 293}{15}\right)$	-6,2
Hospitalizace	10	$\left(\frac{50 - 74}{5}\right)$	-4,8
Celkový počet bodů			-11,1

Tabulka č. 22: Ohodnocení rizikového životního pojištění ActiveLife Plus

Zdroj: Vlastní zpracování

ActiveLife je moderní, jednoduché a atraktivní řešení pojistné ochrany pro případ nemoci a úrazů pro 1 až 8 osob. Mezi hlavní výhody patří široká nabídka připojištění, umožňuje platit méně za rozsáhlejší pojistnou ochranu. [10]

U rizikového životního pojištění platíme za pojistnou ochranu před riziky, které si sjednáme v pojistné smlouvě. Jako hlavní kritérium jsem zvolila výši celkového měsíčního pojistného, které bych chtěla platit 500 Kč. Dle mnou zadaných kritérií nejlépe vyšlo pojištění od pojišťovny Maxima s produktem MaxEfekt, kde měsíční pojistné je nejnižší za poskytnutou pojistnou ochranu. MaxEfekt nabízí i řadu připojištění jako jsou například velmi vážná onemocnění, invalidita, hospitalizace a pracovní neschopnost. Webové stránky mají přehledné a jednoduché na orientaci.

4. Závěr

První část mé práce přibližuje životní pojištění veřejnosti a vysvětluje základní pojmy. Je zde rozebráno pojištění a jeho základní členění na životní a neživotní pojištění, dále se již zabývám životním pojištěním. Jsou tu popsány základní zásady i to, jak navrhnout základní data u životního pojištění (výpočet pojistného, stanovení pojistné doby, atd.).

Další část je zaměřena na aktuální data o životním pojištění v České republice. Je zde vypočítán budoucí vývoj pojištění, který ukazuje, že by se zájem o životní pojištění měl do budoucna snižovat. Jediné pojištění z řad životního, o které zájem roste, je pojištění pro případ smrti. Dále porovnávám data o životním pojištění České republiky se Slovenskou republikou. V tomto porovnání pomocí grafu je vidět, že oproti České republice na Slovensku naopak roste zájem o životní pojištění. V České republice spíše roste zájem o neživotní pojištění, jak uvádí výroční zpráva ČAP (pro rok 2013).

Poslední část je zaměřena na nabídky životního pojištění vybraných pojišťoven a následně jejich porovnání. Porovnávám dva odlišné produkty: investiční životní pojištění a rizikové pojištění. Investiční životní pojištění konkrétně od pojišťoven Kooperativa, Pojišťovna České spořitelny, ČSOB, ING, Allianz a Axa pojišťovna. Rizikové pojištění zase u Axa, Maxima, Kooperativa a KB pojišťovny. Dle mnou vybraných kritérií bych si z nabídek vybrala investiční životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny s produktem Flexi a u rizikového životního pojištění od pojišťovny Maxima s produktem MaxEfekt.

V první řadě si zájemce o pojištění musí ujasnit, z jakého důvodu chce sjednat pojištění (jaké jsou jeho důvody sjednat pojištění) a jaká rizika by mělo popřípadě krýt. Určitě bychom si měli ujasnit, kolik jsme za pojištění ochotni platit a v jakých intervalech. Poté si zvolíte, zda navštívíte pojišťovny sami, nebo zajdete za finančním poradcem. Spíše bych zájemcům o pojištění doporučila najít si kvalitního odborného finančního poradce, který vám poradí nezaujatě, není vázaný smlouvou k žádné pojišťovně a je objektivní. Doporučí Vám pojištění na míru dle Vašich potřeb z široké nabídky pojišťoven. Pojišťovací agent se vám bude snažit „vnutit“ pojištění od jeho pojišťovny, pak třeba uzavřete smlouvu, kterou ani nepotřebujete.

Seznam použité literatury:

- [1] Principy pojištění a pojišťovnictví, E. Ducháčková, 3. vydání, Praha: Ekopress 2009, ISBN 978-80-86929-51-4
- [2] Životní pojištění, kol. autorů z České asociace, 1. vydání, Praha: Grada 2002, ISBN 80-247-0146-4
- [3] Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik, D. Šídlo, 1. vydání, Praha : Aladin agency 2010, ISBN 978-80-904345-1-6
- [4] www.cap.cz
- [5] www.slaspo.sk
- [6] www.ingpojistovna.cz
- [7] www.koop.cz
- [8] www.pojistovnacs.cz
- [9] www.pojistovna.nn.cz
- [10] www.axa.cz
- [11] www.csob.cz
- [12] www.maximapojistovna.cz
- [13] www.kb-pojistovna.cz
- [14] www.poradci-sobe.cz
- [15] www.pojistizivot.cz
- [16] www.penize.cz

Seznam obrázků:

Obrázek č. 1: Potřebnost

Obrázek č. 2: Princip investičního životního pojištění

Obrázek č. 3: Princip rizikového životního pojištění

Seznam grafů:

Graf č. 1: Vývoj počtu životního pojištění v jednotlivých letech

Graf č. 2: Vývoj pojištění pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití v letech

Graf č. 3: Vývoj pojištění pro případ smrti

Graf č. 4: Porovnání životního pojištění v České a Slovenské republice

Graf č. 5: Standardizovaný ukazatel nákladovosti

Graf č. 6: Ryzí index pojištění

Seznam tabulek:

Tabulka č. 1: Příklad úmrtnostních tabulek

Tabulka č. 2: Modelové vyjádření systému bonus malus

Tabulka č. 3: Tabulka průběžných výpočtů životního pojištění

Tabulka č. 4: Budoucí vývoj počtu smluv životního pojištění


Tabulka č. 5: Tabulka průběžných výpočtů pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití

Tabulka č. 6: Budoucí vývoj počtu smluv u pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití

Tabulka č. 7: Tabulka průběžných výpočtů pojištění pro případ smrti
Tabulka č. 8: Budoucí vývoj počtu smluv u pojištění pro případ smrti
Tabulka č. 9: Druhy investičních strategií
Tabulka č. 10: Bodovací tabulka investičního životního pojištění
Tabulka č. 11: Přehled jednotlivých částek u investičního životního pojištění
Tabulka č. 12: Ohodnocení investičního životního pojištění Perspektiva
Tabulka č. 13: Ohodnocení investičního životního pojištění ING Smart
Tabulka č. 14: Ohodnocení investičního životního pojištění Flexi
Tabulka č. 15: Ohodnocení investičního životního pojištění od Axi
Tabulka č. 16: Ohodnocení investičního životního pojištění Forte
Tabulka č. 17: Bodovací tabulka rizikového životního pojištění
Tabulka č. 18: Přehled celkového měsíčního pojistného
Tabulka č. 19: Ohodnocení rizikového životního pojištění MaxEfekt
Tabulka č. 20: Ohodnocení rizikového životního pojištění Elan
Tabulka č. 21: Ohodnocení rizikového životního pojištění Rubikon
Tabulka č. 22: Ohodnocení rizikového životního pojištění AcitveLife Plus





Přílohy:

Příloha č. 1: Modelace investičního životního pojištění Kooperativa - Perspektiva
Příloha č. 2: Modelace investičního životního pojištění ING Pojišťovna – ING Smart
Příloha č. 3: Modelace investičního životního pojištění Pojišťovna České spořitelny - Flexi
Příloha č. 4: Modelace investičního životního pojištění Axa – Investiční životní pojištění
Příloha č. 5: Modelace investičního životního pojištění ČSOB pojišťovna - Forte
Příloha č. 6: Modelace rizikového životního pojištění Maxima - MaxEfekt
Příloha č. 7: Modelace rizikového životního pojištění KB Pojišťovna - Elan
Příloha č. 8: Modelace rizikového životního pojištění Kooperativa - Rubikon
Příloha č. 9: Modelace rizikového životního pojištění Axa – ActiveLife Plus


► Modelace životního pojištění PERSPEKTIVA

Měsíční pojistné	Mínimální měs. pojistné	Pojistné období	Lhůtní pojistné	Doba trvání pojištění	40 let
1 500 Kč	430 Kč	Měsíční	1 500 Kč	Celkem zapláceno klientem	720 000 Kč
Zvolená investiční varianta	Dynamická			Předpokládaná prémie za BŠ	15 757 Kč
Mínimální lhůtní pojistné hrazené pojistníkem-zaměstnancem	-			Modelový stav účtu na konci	1 451 981 Kč

► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný							
Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	25	Povolání:	student	Riziková skupina:	1
Požadované dokumenty: zkrácený ZD							
	Riziková pojištění		Varianta	Do věku	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční rizikové pojistné	
	Pojištění pro případ dožití nebo smrti - pojistná částka pro případ smrti, nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (var. Maximum)			65 let	50 000 Kč	4 Kč	
	Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu od 0,1 % s progresivním plněním (4-nás.)			65 let	500 000 Kč	100 Kč	
	tělesného poškození úrazem			65 let	150 000 Kč	195 Kč	
	Pojištění pro případ pobytu v nemocnici			65 let	300 Kč	24 Kč	

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace. V případě garantovaného fondu je garantovaná výše ročního růstu ceny podílové jednotky uvedena v názvu fondu. U vkladového fondu pojistitel garantuje, že cena podílové jednotky neklesne. U ostatních fondů upozorňujeme, že cena podílových jednotek fondů může kolísat, a to zejména v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv fondů, případně na vývoji směnných kurzů či jiných parametru podkladových aktiv. Riziko ztráty z investice nese vždy pojistník. V případě nepříznivého tržního vývoje klient nemusí dosáhnout očekávaného výnosu z investice, jelikož ten může být i záporný. Výkonnost fondů v minulosti nemůže v žádném případě zaručit stejnou výkonnost v budoucnosti. Datum: 12.3.2015

Vytlačeno Konfigurátor verze E-5.82 12.3.2015 16:16:32 (vytvořeno ve verzi E-5.82 12.3.2015)

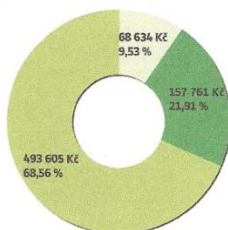
Modelový vývoj účtu pojistníka

Fondy a očekávané zhodnocení		
Název fondu	Alokace	Očekávané roční zhodnocení
ERSTE-SPARINVEST Progressivní fond	34 %	5,0 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	33 %	5,0 %
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	33 %	5,0 %

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojistného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	50 000	18 000	3 869	1 462	0	0 %	1 417
2	50 000	36 000	7 738	2 999	0	0 %	1 800
3	50 000	54 000	11 604	4 617	4 117	8 %	1 800
4	50 000	72 000	15 465	6 289	8 234	13 %	1 800
5	50 000	90 000	19 314	7 983	12 337	16 %	1 800
6	50 000	108 000	23 151	9 733	16 467	19 %	1 800
7	63 964	126 000	26 979	11 538	20 631	22 %	1 800
8	80 762	144 000	30 807	13 398	24 885	25 %	1 800
9	98 420	162 000	34 635	15 313	29 239	28 %	1 800
10	116 982	180 000	38 463	17 283	33 693	31 %	1 800
15	225 043	270 000	57 603	25 665	50 548	45 %	1 800
20	364 754	360 000	76 743	34 617	69 461	60 %	1 800
25	545 370	450 000	96 171	44 135	89 070	73 %	1 800
30	776 635	540 000	116 067	54 135	109 270	83 %	1 800
35	1 072 735	630 000	136 575	64 735	129 465	90 %	1 800
40	1 451 981	720 000	157 755	76 481	149 646	95 %	1 800

Hodnoty v jednotlivých sloupcích v tabulce Modelový vývoj účtu pojistníka odpovídají stavu ke konci příslušného roku (viz první sloupec tabulky).

Ukazatel nákladovosti



Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.

Rozdělení zaplaceného pojistného	Absolutně	Poměrná část
Poplatky a náklady	68 634 Kč	9,53 %
Rizikové pojistné	157 761 Kč	21,91 %
Pojistné určené na tvorbu finanční rezervy	493 605 Kč	68,56 %

Modelované zhodnocení: 0 % p.a.

Ukazatel nákladovosti fondů (TER)

Název fondu	Hodnota ukazatele	Období
ERSTE-SPARINVEST Progressivní fond	2,48 %	1.3.2013 - 28.2.2014
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	2,91 %	1.1.2013 - 31.12.2013
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	2,65 %	1.1.2013 - 31.12.2013

Bližší informace o ukazatelích nákladovosti SUN a TER naleznete v Informacích k životnímu pojištění PERSPEKTIVA.

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace. V případě garantovaného fondu je garantovaná výše ročního růstu ceny podílové jednotky uvedena v názvu fondu. U vkladového fondu pojistitel garantuje, že cena podílové jednotky neklesne. U ostatních fondů upozorňujeme, že cena podílových jednotek fondů může kolísat, a to zejména v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv fondů, případně na vývoji směnných kurzů či jiných parametrů podkladových aktiv. Riziko ztráty z investice nese vždy pojistník. V případě nepříznivého tržního vývoje klient nemusí dosáhnout očekávaného výnosu z investice, jelikož ten může být i záporný. Výkonnost fondů v minulosti nemůže v žádném případě zaručit stejnou výkonnost v budoucnosti.
Datum: 12.3.2015



MODELACE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ING SMART



PARAMETRY POJIŠTĚNÍ		POJIŠTNÉ	
Název modelace:		Pojistné za hlavní krytí 1. pojištěného:	
Počátek pojištění:	01.05.2015	Rizikové pojištění:	3 Kč
Pojistná doba:	40 let	Investiční pojištění:	1 093 Kč
Do věku:	65 let	Pojistné za připojištění 1. pojištěného:	404 Kč
Modelový příklad zhodnocení:	4 %	Pojistné za hl. krytí a připojištění 2. pojištěného:	0 Kč
Frekvence placení:	měsíční	POJIŠTNÉ CELKEM dle zvolené frekvence:	1 500 Kč
		Z toho zaměstnavatel	0 Kč
		Hodnota podílových jednotek na konci:	1 091 417 Kč
		Daňový odpočet:	12 000 Kč

1. POJIŠTĚNÝ (Zdravotní dotazník (1-9))					
Pohlaví:	žena	Věk:	25	Povolání:	Administrativa - asistentka
				Sporty:	
				Zaměstnanec	
	Pojistné krytí	RS	Do věku ¹	Pojistná částka	Pojistné
UM2C	Hlavní pojištění ING SMART (rizikové pojištění)		65	50 000 Kč	3 Kč
UM2C	Hlavní pojištění ING SMART (investiční pojištění)		65		1 093 Kč
O314	Trvalé následky úrazu s progresí	RS 1	65	500 000 Kč	95 Kč
CNL1	Denní dávky za dobu léčení úrazu	RS 1	65	400 Kč	252 Kč
CHO1	Hospitalizace (od 1.dne)		65	300 Kč	57 Kč

VÝVOJ POJIŠTĚNÍ:										
Výročí	Pojistné podle frekvence	Celkem zapláceno na pojistném	Z toho rizika	K tomu mimořádné pojistné	Hodnota podílových jednotek	Bezeškodný bonus	Věrnostní bonus	Odkupné	Vyplaceno při smrti	PČ hlavní pojištění
1	1 500	18 000	4 884	0	4 157	302	0	0	50 000	50 000
2	1 500	36 000	9 768	0	8 480	605	0	0	50 000	50 000
3	1 500	54 000	14 649	0	12 979	907	0	12 979	50 000	50 000
4	1 500	72 000	19 521	0	26 138	1 210	0	26 138	50 000	50 000
5	1 500	90 000	24 383	0	39 833	1 512	0	39 833	50 000	50 000
6	1 500	108 000	29 234	0	54 088	1 814	0	54 088	54 088	50 000
7	1 500	126 000	34 082	0	68 916	2 117	0	68 916	68 916	50 000
8	1 500	144 000	38 930	0	84 337	2 419	0	84 337	84 337	50 000
9	1 500	162 000	43 778	0	100 375	2 722	0	100 375	100 375	50 000
10	1 500	180 000	48 626	0	117 054	3 024	0	117 054	117 054	50 000
11	1 500	198 000	53 474	0	134 401	3 326	0	134 401	134 401	50 000
12	1 500	216 000	58 322	0	152 442	3 629	0	152 442	152 442	50 000
13	1 500	234 000	63 170	0	171 204	3 931	0	171 204	171 204	50 000
14	1 500	252 000	68 018	0	190 716	4 234	0	190 716	190 716	50 000
15	1 500	270 000	72 866	0	211 191	4 536	0	211 191	211 191	50 000
16	1 500	288 000	77 822	0	232 564	4 838	0	232 564	232 564	50 000
17	1 500	306 000	82 778	0	254 792	5 141	0	254 792	254 792	50 000
18	1 500	324 000	87 734	0	277 909	5 443	0	277 909	277 909	50 000
19	1 500	342 000	92 690	0	301 950	5 746	0	301 950	301 950	50 000
20	1 500	360 000	97 646	0	326 954	6 048	0	326 954	326 954	50 000
21	1 500	378 000	102 710	0	352 850	6 350	0	352 850	352 850	50 000
22	1 500	396 000	107 774	0	379 782	6 653	0	379 782	379 782	50 000
23	1 500	414 000	112 838	0	407 792	6 955	0	407 792	407 792	50 000
24	1 500	432 000	117 902	0	436 921	7 258	0	436 921	436 921	50 000
25	1 500	450 000	122 966	0	467 216	7 560	0	467 216	467 216	50 000
26	1 500	468 000	128 210	0	498 545	7 862	0	498 545	498 545	50 000
27	1 500	486 000	133 454	0	531 126	8 165	0	531 126	531 126	50 000
28	1 500	504 000	138 698	0	565 011	8 467	0	565 011	565 011	50 000
29	1 500	522 000	143 942	0	600 252	8 770	0	600 252	600 252	50 000
30	1 500	540 000	149 186	0	636 901	9 072	0	636 901	636 901	50 000
31	1 500	558 000	154 610	0	674 839	9 374	0	674 839	674 839	50 000
32	1 500	576 000	160 034	0	714 294	9 677	0	714 294	714 294	50 000

VÝVOJ POJIŠTĚNÍ:

Výročí	Pojistné podle frekvence	Celkem zapláceno na pojistném	Z toho rizika	K tomu mimořádné pojistné	Hodnota podílových jednotek	Bezeškodný bonus	Věrnostní bonus	Odkupné	Vypláceno při smrti	PČ hlavní pojištění
33	1 500	594 000	165 458	0	755 327	9 979	0	755 327	755 327	50 000
34	1 500	612 000	170 882	0	798 002	10 282	0	798 002	798 002	50 000
35	1 500	630 000	176 306	0	842 383	10 584	0	842 383	842 383	50 000
36	1 500	648 000	181 910	0	888 362	10 886	0	888 362	888 362	50 000
37	1 500	666 000	187 514	0	936 179	11 189	0	936 179	936 179	50 000
38	1 500	684 000	193 118	0	985 909	11 491	0	985 909	985 909	50 000
39	1 500	702 000	198 722	0	1 037 629	11 794	0	1 037 629	1 037 629	50 000
40	0	720 000	204 326	0	1 091 417	12 096	0	1 091 417	1 091 417	50 000

APLIKOVANÉ SLEVY/BONUSY

10% bonus za bezeškodný průběh

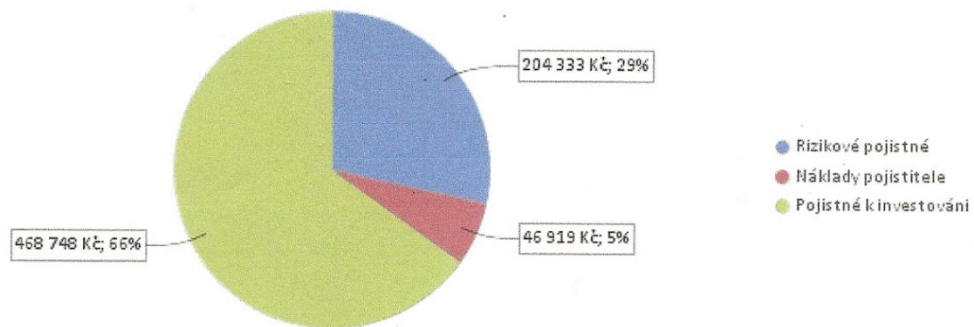
Dvojnásobná denní dávka u CNL1 při hospitalizaci do 24 hodin od úrazu

1) Do věku¹ Max. věk pojištěného, ve kterém nejpozději zaniká připojištění.

Hodnota Bezeškodného a Věrnostního bonusu není zahrnuta v hodnotě podílových jednotek.

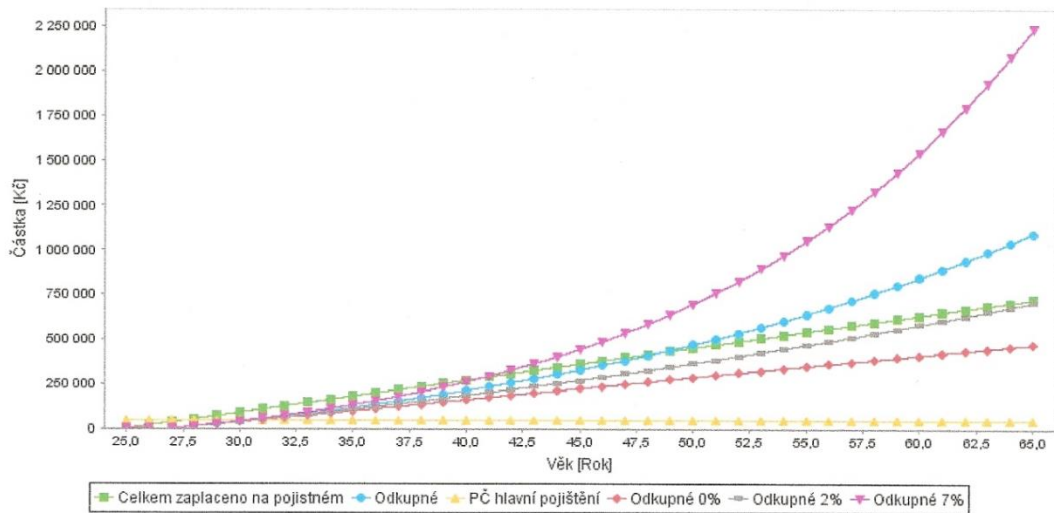
Modelace je orientační a nezávazná. Hodnoty modelace jsou výsledkem modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované.

Více informací o výnosech investičních fondů na www.ingpojistovna.cz



Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN):

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.





FLEXI životní pojištění

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného zpracovaná dne 12.03.2015

1. pojištěný

Příjmení a jméno: **Havlová Adéla**
 Datum narození / RČ: **30.11.1990**
 Pohlaví: **Žena**
 Riziková skupina: **1**

Základní pojištění		Konec pojištění	Pojistné za riziko
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin:	50 000 Kč	30.04.2055	1 Kč

Doplňková a úrazová složka pojištění

Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 %: (s možností výplaty plnění z částky až 2 000 000 Kč)	500 000 Kč	30.04.2055	67 Kč
Pojištění denního odškodného, min. doba léčení 8 dnů - úraz:	400 Kč/den	30.04.2055	227 Kč
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc:	300 Kč/den	30.04.2055	40 Kč

Poměr rozložení pojistného do fondů

Program řízení investic **100 %** předpokládané zhodnocení: **5 % p.a.**

(aktuální složení programu je k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz)

Celkové pojistné: 1 500 Kč

Frekvence placení pojistného: **Měsíční**
 Počátek pojištění: **01.05.2015**
 Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího
 výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce, ve kterém
 se 1. pojištěný dožije **65** let věku: **30.04.2055**
 Daňová uznatelnost: **Ne**

V nabídce pojistné smlouvy doporučujeme sjednat indexaci, která se provádí podle platných ustanovení pojistných podmínek k výročnímu dni počátku pojištění a za účelem průběžného zachování reálné hodnoty uzavřeného pojištění.

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškový průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je **15 640 Kč**.
- za věrnost je **13 500 Kč**.

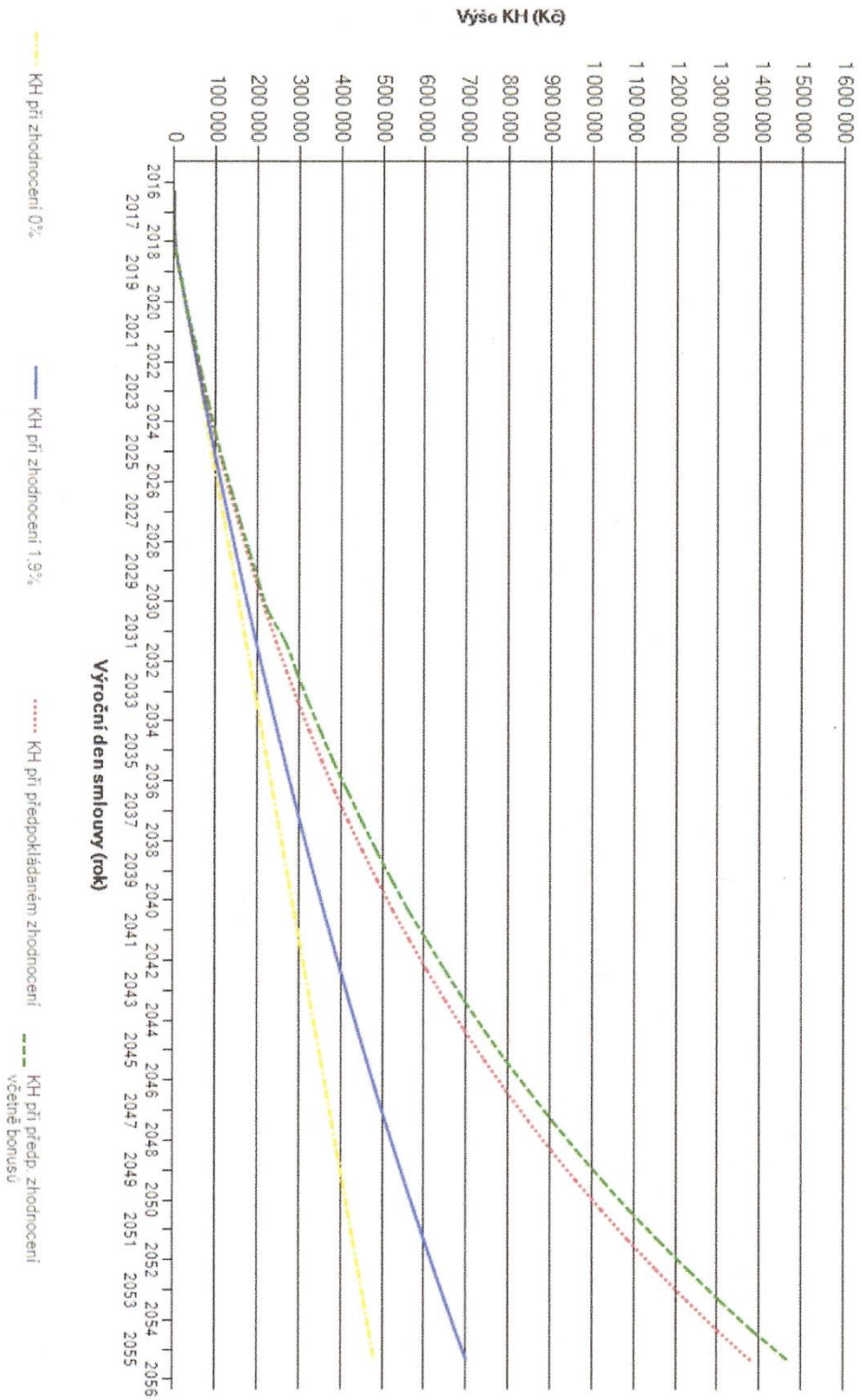
Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru inflace ani míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění. Odkupné neodpovídá celkovému zaplacenému pojistnému, ale kapitálové hodnotě smlouvy, snížené o poplatky za předčasné ukončení (350 Kč pro jednoho pojištěného, 500 Kč pro dvojici pojištěných) - viz platný přehled poplatků a parametru produktu. Výplata odkupného je možná pouze za předpokladu kladné kapitálové hodnoty smlouvy. V prvním roce trvání, pokud není uhrazeno mimořádné pojistné nebo počáteční jednorázové pojistné, nevzniká nárok na výplatu odkupného.

Pro vývoj kapitálové hodnoty při předpokládaném zhodnocení je počítáno se zhodnocením **5,00 % p.a.**

Datum	Kapitálová hodnota při zhodnocení 0 % p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při zhodnocení 1,9 % p.a. (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení (Kč)	Očekávaný bonus za bezeškodní průběh ¹⁾ (Kč)	Očekávaný bonus za věrnost ¹⁾ (Kč)	KH při předpokládaném zhodnocení včetně bonusů (Kč)	Celkové rizikové pojistné (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)
30.04.2016	0	0	0	394	900	0	3 935	18 000
30.04.2017	0	0	0	786	1 800	0	3 924	36 000
30.04.2018	4 777	4 800	4 835	1 178	2 700	4 835	3 924	54 000
30.04.2019	17 782	18 028	18 428	1 570	3 600	18 428	3 915	72 000
30.04.2020	30 785	31 506	32 703	1 962 ²⁾	4 500	32 703	3 917	90 000
30.04.2021	43 806	45 260	47 708	389	5 400	49 770	3 894	108 000
30.04.2022	56 814	59 261	63 448	781	6 300	65 612	3 912	126 000
30.04.2023	69 787	73 494	79 940	1 175	7 200	82 213	3 947	144 000
30.04.2024	82 749	87 985	97 251	1 571	8 100	99 638	3 958	162 000
30.04.2025	95 722	102 760	115 432	1 966 ²⁾	9 000	117 938	3 947	180 000
30.04.2026	108 695	117 823	134 524	395	9 900	139 219	3 947	198 000
30.04.2027	121 668	133 159	154 565	789	10 800	159 495	3 947	216 000
30.04.2028	134 630	148 792	175 626	1 185	11 700	180 803	3 958	234 000
30.04.2029	147 603	164 727	197 723	1 580	12 600	203 159	3 947	252 000
30.04.2030	160 576	180 957	220 934	1 975 ²⁾	13 500 ²⁾	226 642	3 947	270 000
30.04.2031	173 549	197 500	245 300	395	0	267 540	3 947	288 000
30.04.2032	186 462	214 315	270 847	795	0	294 201	4 007	306 000
30.04.2033	199 320	231 364	297 593	1 202	0	322 116	4 062	324 000
30.04.2034	212 178	248 754	325 673	1 608	0	351 422	4 062	342 000
30.04.2035	225 036	266 473	355 155	2 014 ²⁾	0	382 191	4 062	360 000
30.04.2036	237 882	284 515	386 151	407	0	416 657	4 074	378 000
30.04.2037	250 740	302 925	418 659	814	0	460 691	4 062	396 000
30.04.2038	263 598	321 658	452 798	1 220	0	486 431	4 062	414 000
30.04.2039	276 456	340 758	488 641	1 626	0	523 956	4 062	432 000
30.04.2040	289 302	360 241	526 328	2 033 ²⁾	0	563 414	4 074	450 000
30.04.2041	302 160	380 068	565 835	406	0	606 910	4 062	468 000
30.04.2042	315 018	400 277	607 339	812	0	650 468	4 062	486 000
30.04.2043	327 876	420 872	650 901	1 219	0	696 187	4 062	504 000
30.04.2044	340 722	441 873	696 724	1 626	0	744 280	4 074	522 000
30.04.2045	353 580	463 255	744 760	2 032 ²⁾	0	794 694	4 062	540 000
30.04.2046	366 438	485 037	795 198	406	0	849 762	4 062	558 000
30.04.2047	379 296	507 251	848 155	812	0	905 447	4 062	576 000
30.04.2048	392 142	529 890	903 864	1 220	0	964 028	4 074	594 000
30.04.2049	405 000	552 926	962 270	1 626	0	1 025 443	4 062	612 000
30.04.2050	417 858	576 436	1 023 574	2 032 ²⁾	0	1 089 905	4 062	630 000
30.04.2051	430 716	600 367	1 087 954	406	0	1 159 735	4 062	648 000
30.04.2052	443 562	624 804	1 155 690	814	0	1 231 070	4 074	666 000
30.04.2053	456 420	649 650	1 226 687	1 220	0	1 305 837	4 062	684 000
30.04.2054	469 278	674 993	1 301 209	1 626 ²⁾	0	1 384 316	4 062	702 000
30.04.2055	482 136	700 805	1 379 481	0	0	1 468 370	4 062	720 000

Grafické znázornění vývoje kapitálové hodnoty (v Kč)



Doplňující informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy

Charakteristickým rysem investičního flexibilního životního pojištění je skutečnost, že klient prostřednictvím pojišťovny investuje (čili spolu s pojišťovnou nese riziko, že cena podkladového portfolia fondů, rozhodující o jejich výnosu, bude klesat). Cena jednotek podílových investičních fondů a tím i celková kapitálová hodnota na smlouvě může v průběhu investování jak růst, tak i klesat. Přehled investičních strategií, charakteristiky jednotlivých fondů spolu s historickým vývojem a skladbou investičního portfolia jsou k dispozici na internetových stránkách pojištětele www.pojistovnacs.cz. Současná výkonnost fondu však nezaručuje jeho výkonnost budoucí. Investice do podílových investičních fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky.

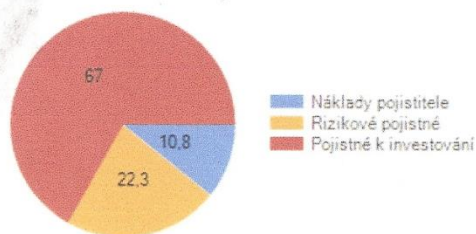
U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zaručuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná výše zhodnocení je uvedena v pojistce, Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění a na internetových stránkách pojištětele). Aktuální znění Přehledu poplatků a parametrů produktu FLEXI životní pojištění je uvedeno na internetových stránkách pojištětele.

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojištětele www.pojistovnacs.cz.

Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.

Popis	Částka	Procent
Celkově zaplacené pojistné	720 000	100
Náklady pojistitele	77 400	10,80
Rizikové pojistné	160 464	22,30
Pojistné k investování	482 136	67



podpis klienta

podpis poradce



Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného Investiční životní pojištění (100)

Hlavní tarif

Název	Pojistná doba (v letech)	Indexace	Pojistná částka	Lhůtní pojistné
Investiční životní pojištění (100)	40	Ne	50 000,00 Kč	1 069,00 Kč

Pojištěný (25)

Riziková skupina	1	Pohlaví	Unisex
Jméno a příjmení	Adéla Havlová	Datum narození	30.11.1990
Vstupní věk	25		

Zvolená připojištění v Kč

Připojištění	Pojistná doba (v letech)	Indexace	Pojistná částka	Lhůtní pojistné
Připojištění trvalých následků s progresí od 1% (222U)	40	Ne	500 000,00 Kč	105,00 Kč
Připojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu plnění od 7. dne (zpětně od 1. dne) (236U)	40	Ne	410,00 Kč	248,00 Kč
Připojištění denní dávky při pobytu v nemocnici následkem úrazu nebo nemoci s progresivním plněním (252U)	40	Ne	300,00 Kč	78,00 Kč
			Celkem rizikové pojistné	431,00 Kč

Investiční strategie (složení)

AXA CEE Dluhopisový fond	20 %	AXA CEE Akciový fond	15 %	AXAF02 Dluhopisový fond	30 %
AXAF03 Smlíšený fond	20 %	AXA Selection Opportunities	15 %		
Potenciální výnos:	4,15 % p.a.	Upravený výnos:	4,15 % p.a.		

Souhrnné údaje

Datum počátku pojištění:	1.5.2015	Frekvence placení	Měsíčně	Celkové pojistné	1 500,00 Kč (Měsíčně)
Datum zpracování modelace	12.3.2015				

Průběh pojištění

Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Hodnota odkupu	Popl. a poj. ochrana	Poj. částka - smrt
1	18 000,00	10 575,25	0,00	5 857,84	50 000,00
2	36 000,00	20 813,79	0,00	11 707,45	50 000,00
3	54 000,00	31 389,60	7 712,42	17 549,02	50 000,00
4	72 000,00	42 222,27	19 552,09	23 381,10	50 000,00
5	90 000,00	53 556,33	31 893,17	29 203,34	53 556,33
6	108 000,00	65 403,96	44 748,72	35 023,34	65 403,96
7	126 000,00	77 783,29	58 137,78	40 843,34	77 783,29
8	144 000,00	90 715,55	72 082,49	46 663,34	90 715,55
9	162 000,00	104 222,86	86 605,91	52 483,34	104 222,86
10	180 000,00	118 328,29	101 732,04	58 303,34	118 328,29
11	198 000,00	133 055,86	117 485,91	64 123,34	133 055,86
12	216 000,00	148 430,63	133 893,57	69 943,34	148 430,63
13	234 000,00	164 478,69	150 982,14	75 763,34	164 478,69
14	252 000,00	181 227,25	168 779,89	81 583,34	181 227,25
15	270 000,00	198 704,65	187 316,24	87 403,34	198 704,65
16	288 000,00	216 940,44	206 621,86	93 223,34	216 940,44
17	306 000,00	235 965,39	226 728,65	99 043,34	235 965,39
18	324 000,00	255 811,56	247 669,88	104 863,34	255 811,56
19	342 000,00	276 512,39	269 480,17	110 683,34	276 512,39
20	360 000,00	298 102,68	292 195,59	116 503,34	298 102,68

Upozornění: Výpočet je proveden pouze pro modelový příklad a neplnou z něj žádné závazky ze strany AXA životní pojišťovna a.s., výkonnost fondů v minulosti negarantuje budoucí výkonnost. Zvolené zhodnocení je ve výpočtu zohledněné a je počítané složeným úročením.



více než / standard

Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Hodnota odkupu	Popl. a poj. ochrana	Poj. částka - smrt
21	378 000,00	320 618,71	315 853,69	122 323,34	320 618,71
22	396 000,00	344 098,27	340 493,61	128 143,34	344 098,27
23	414 000,00	368 580,74	366 156,09	133 963,34	368 580,74
24	432 000,00	394 107,14	392 883,56	139 783,34	394 107,14
25	450 000,00	420 720,21	420 720,21	145 603,34	420 720,21
26	468 000,00	449 712,09	449 712,09	151 423,34	449 712,09
27	486 000,00	479 907,13	479 907,13	157 243,34	479 907,13
28	504 000,00	511 355,27	511 355,27	163 063,34	511 355,27
29	522 000,00	544 108,50	544 108,50	168 883,34	544 108,50
30	540 000,00	578 220,99	578 220,99	174 703,34	578 220,99
31	558 000,00	613 749,16	613 749,16	180 523,34	613 749,16
32	576 000,00	650 751,74	650 751,74	186 343,34	650 751,74
33	594 000,00	689 289,92	689 289,92	192 163,34	689 289,92
34	612 000,00	729 427,44	729 427,44	197 983,34	729 427,44
35	630 000,00	771 230,67	771 230,67	203 803,34	771 230,67
36	648 000,00	814 768,74	814 768,74	209 623,34	814 768,74
37	666 000,00	860 113,63	860 113,63	215 443,34	860 113,63
38	684 000,00	907 340,33	907 340,33	221 263,34	907 340,33
39	702 000,00	956 526,95	956 526,95	227 083,34	956 526,95
40	720 000,00	1 007 754,81	1 007 754,81	232 903,34	1 007 754,81

Upozornění: Výpočet je proveden pouze pro modelový příklad a neplynou z něj žádné závazky ze strany AXA životní pojišťovna a.s., výkonost fondů v minulosti negarantuje budoucí výkonost. Zvolené zhodnocení je ve výpočtu zohledněné a je počítané složeným úročením.



více než / standard

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného Investiční životní pojištění (100)

Další možnosti vývoje pojištění se zhodnocením 0 %

Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Hodnota odkupu	Poj. částka - smrt
1	18 000,00	10 216,06	0,00	50 000,00
2	36 000,00	19 475,30	0,00	50 000,00
3	54 000,00	28 860,84	7 062,21	50 000,00
4	72 000,00	38 366,75	18 326,87	50 000,00
5	90 000,00	47 987,55	29 600,90	50 000,00
6	108 000,00	57 713,41	40 880,79	57 713,41
7	126 000,00	67 532,61	52 160,79	67 532,61
8	144 000,00	77 439,47	63 440,79	77 439,47
9	162 000,00	87 428,71	74 720,79	87 428,71
10	180 000,00	97 495,40	86 000,79	97 495,40
11	198 000,00	107 634,89	97 280,79	107 634,89
12	216 000,00	117 842,81	108 560,79	117 842,81
13	234 000,00	128 115,05	119 840,79	128 115,05
14	252 000,00	138 447,76	131 120,79	138 447,76
15	270 000,00	148 837,31	142 400,79	148 837,31
16	288 000,00	159 280,28	153 680,79	159 280,28
17	306 000,00	169 773,48	164 960,79	169 773,48
18	324 000,00	180 313,88	176 240,79	180 313,88
19	342 000,00	190 898,66	187 520,79	190 898,66
20	360 000,00	201 525,16	198 800,79	201 525,16
21	378 000,00	212 190,86	210 080,79	212 190,86
22	396 000,00	222 893,42	221 360,79	222 893,42
23	414 000,00	233 630,63	232 640,79	233 630,63
24	432 000,00	244 400,40	243 920,79	244 400,40
25	450 000,00	255 200,79	255 200,79	255 200,79
26	468 000,00	266 040,79	266 480,79	266 480,79
27	486 000,00	277 040,79	277 760,79	277 760,79
28	504 000,00	289 040,79	289 040,79	289 040,79
29	522 000,00	300 320,79	300 320,79	300 320,79
30	540 000,00	311 600,79	311 600,79	311 600,79
31	558 000,00	322 880,79	322 880,79	322 880,79
32	576 000,00	334 160,79	334 160,79	334 160,79
33	594 000,00	345 440,79	345 440,79	345 440,79
34	612 000,00	356 720,79	356 720,79	356 720,79
35	630 000,00	368 000,79	368 000,79	368 000,79
36	648 000,00	379 280,79	379 280,79	379 280,79
37	666 000,00	390 560,79	390 560,79	390 560,79
38	684 000,00	401 840,79	401 840,79	401 840,79
39	702 000,00	413 120,79	413 120,79	413 120,79
40	720 000,00	424 400,79	424 400,79	424 400,79



více než / standard

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného Investiční životní pojištění (100)

Další možnosti vývoje pojištění se zhodnocením 2,08 %

Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Hodnota odkupu	Poj. částka - smrt
1	18 000,00	10 396,64	0,00	50 000,00
2	36 000,00	20 143,75	0,00	50 000,00
3	54 000,00	30 112,90	7 384,15	50 000,00
4	72 000,00	40 260,09	18 930,53	50 000,00
5	90 000,00	50 704,06	30 727,07	50 704,06
6	108 000,00	61 441,82	42 772,88	61 441,82
7	126 000,00	72 472,65	55 069,24	72 472,65
8	144 000,00	83 799,81	67 621,37	83 799,81
9	162 000,00	95 426,76	80 434,58	95 426,76
10	180 000,00	107 357,15	93 514,31	107 357,15
11	198 000,00	119 594,79	106 866,10	119 594,79
12	216 000,00	132 143,69	120 495,60	132 143,69
13	234 000,00	145 008,02	134 408,60	145 008,02
14	252 000,00	158 192,14	148 610,98	158 192,14
15	270 000,00	171 700,60	163 108,78	171 700,60
16	288 000,00	185 538,12	177 908,13	185 538,12
17	306 000,00	199 709,58	193 015,31	199 709,58
18	324 000,00	214 220,08	208 436,72	214 220,08
19	342 000,00	229 074,87	224 178,89	229 074,87
20	360 000,00	244 279,40	240 248,50	244 279,40
21	378 000,00	259 839,30	256 652,35	259 839,30
22	396 000,00	275 760,37	273 397,41	275 760,37
23	414 000,00	292 048,61	290 490,77	292 048,61
24	432 000,00	308 710,19	307 939,66	308 710,19
25	450 000,00	325 751,50	325 751,50	325 751,50
26	468 000,00	343 933,82	343 933,82	343 933,82
27	486 000,00	362 494,33	362 494,33	362 494,33
28	504 000,00	381 440,90	381 440,90	381 440,90
29	522 000,00	400 781,56	400 781,56	400 781,56
30	540 000,00	420 524,50	420 524,50	420 524,50
31	558 000,00	440 678,10	440 678,10	440 678,10
32	576 000,00	461 250,89	461 250,89	461 250,89
33	594 000,00	482 251,60	482 251,60	482 251,60
34	612 000,00	503 689,12	503 689,12	503 689,12
35	630 000,00	525 572,54	525 572,54	525 572,54
36	648 000,00	547 911,14	547 911,14	547 911,14
37	666 000,00	570 714,38	570 714,38	570 714,38
38	684 000,00	593 991,93	593 991,93	593 991,93
39	702 000,00	617 753,65	617 753,65	617 753,65
40	720 000,00	642 009,61	642 009,61	642 009,61

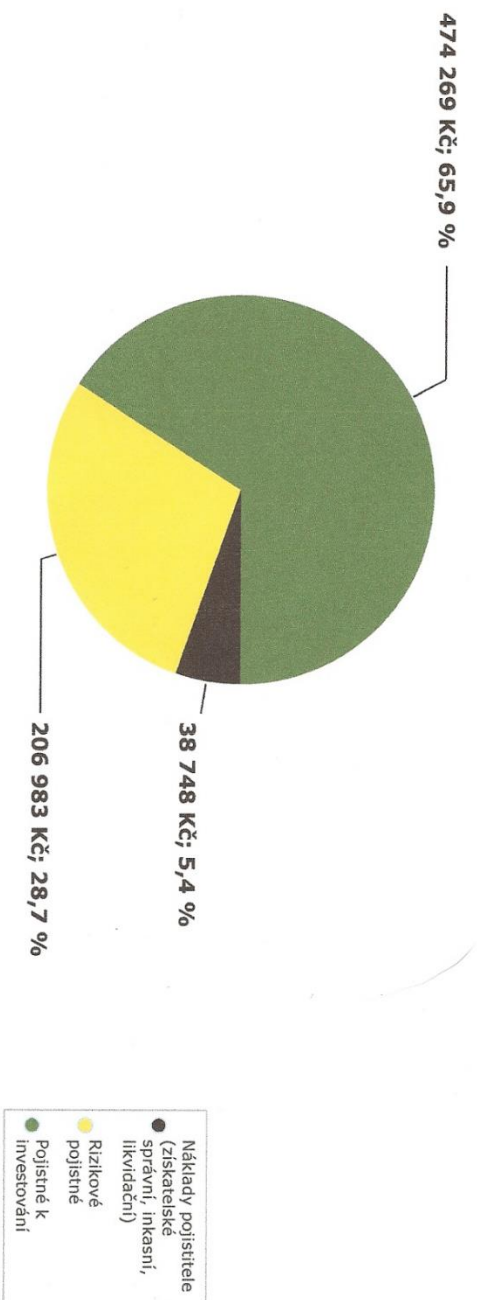


více než / standard

Investiční životní pojištění (100) - Standardizovaný ukazatel nákladovosti

Rozdělení zaplaceného pojistného 720 000 Kč

Jméno a příjmení: Adéla Havlová



Standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN)

Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sledování smlouvy a v souvislosti se změnou poplatků a parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejích změnám. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasněmu ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sledování pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz

Kontaktní adresa: AXA životní pojišťovna a.s., Uzká 8/488, 602 00 Brno, Česká republika
Sídlo společnosti: AXA životní pojišťovna a.s., Lazarská 19/8, 120 00 Praha 2, Česká republika
AXA linka 14 282, volání ze zahraničí: +420 292 292 292, fax +420 225 021 200, www.axa.cz
IC 61 85 95 24, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2831

Životní pojištění

FORTE



Jméno a příjmení klienta: Adéla Havlová

Zprostředkovatel:

Základní údaje

Počátek pojištění:	1.4.2015
Konec pojištění:	1.4.2055
Pojistná doba:	40 roků (do 65 let)
Počet pojištěných:	1

Měsíční pojistné

Minimální postačitelé [1]:	503 Kč
Investiční [2]:	997 Kč
Celkem	1 500 Kč

Daňový odpočet

Smlouva neumožňuje daňové odpočty	
Možnost výplaty z hodnoty pojištění	ANO

Věrnostní bonus

Předpokládaný bonus za pojistnou dobu	19 662 Kč
---------------------------------------	-----------

Hlavní pojištěný - Adéla Havlová

Pojištěná osoba:	Žena	Rok narození:	1990	Riziková skupina:	1
Pojištění	Počátek pojištění	Konec pojištění ve věku	Pojistná částka		
Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití	1.4.2015	65	-		
Pojištění pro případ smrti ve variantě plné	1.4.2015	65	50 000 Kč		
Pojištění pro případ trvalých následků úrazu od 1% s progresivním plněním	1.4.2015	65	500 000 Kč		
Pojištění pro případ léčení úrazu (denní odškodné) od 8. dne zpětně	1.4.2015	65	400 Kč		
Pojištění pro případ hospitalizace následkem nemoci nebo úrazu od 1.noci	1.4.2015	65	300 Kč		

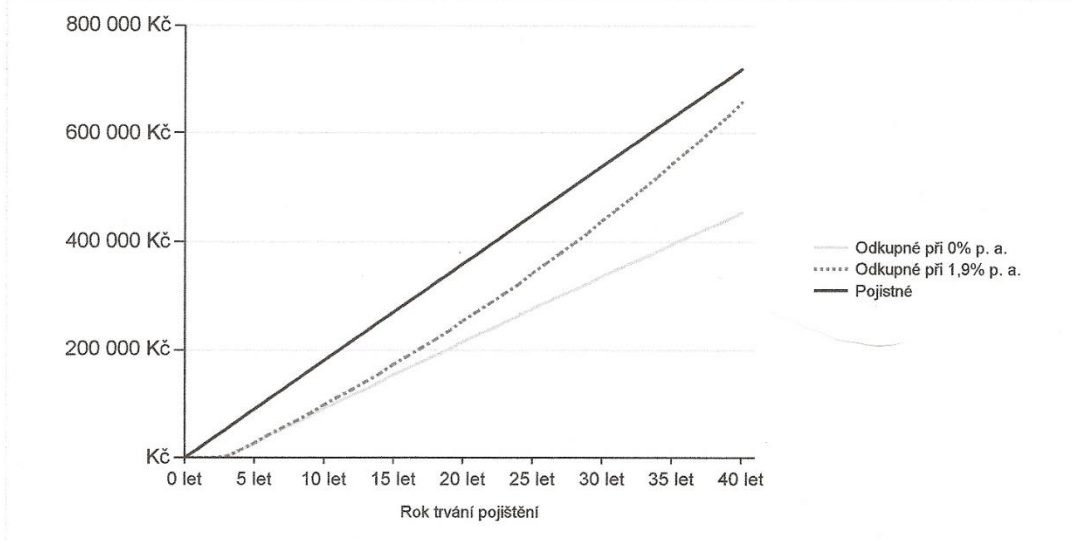
Předpokládané zhodnocení programů investování

Programy investování pro běžné pojistné	Předpokládané roční zhodnocení [%]	Alokační poměr [%]
Garantovaný	1,9	100,0

Průměrné roční zhodnocení pro výpočet odkupného: 1,9%

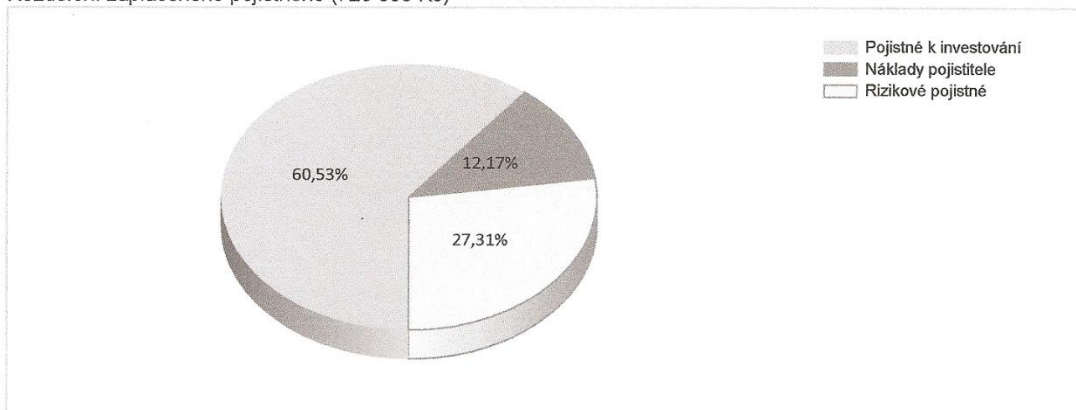
Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného

Rok	Zaplacené pojistné	Hodnota pojištění při zhodnocení 1,9 % p. a. včetně bonusu [5]	Odkupné při zhodnocení 1,9 % p. a.	Hodnota pojištění při zhodnocení 0 % p. a. včetně bonusu	Odkupné při zhodnocení 0 % p. a.
1	18 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2	36 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3	54 000 Kč	3 642 Kč	3 142 Kč	3 629 Kč	3 129 Kč
4	72 000 Kč	15 818 Kč	15 318 Kč	15 613 Kč	15 113 Kč
5	90 000 Kč	28 223 Kč	27 723 Kč	27 594 Kč	27 094 Kč
6	108 000 Kč	43 199 Kč	42 699 Kč	41 890 Kč	41 390 Kč
11	198 000 Kč	112 594 Kč	112 094 Kč	104 149 Kč	103 649 Kč
16	288 000 Kč	188 485 Kč	187 985 Kč	166 180 Kč	165 680 Kč
21	378 000 Kč	271 448 Kč	270 948 Kč	227 918 Kč	227 418 Kč
26	468 000 Kč	361 796 Kč	361 296 Kč	289 019 Kč	288 519 Kč
31	558 000 Kč	460 030 Kč	459 530 Kč	349 276 Kč	348 776 Kč
36	648 000 Kč	566 780 Kč	566 280 Kč	408 554 Kč	408 054 Kč
40	720 000 Kč	659 023 Kč	659 023 Kč	455 448 Kč	455 448 Kč



Standardizovaný ukazatel nákladovosti - SUN

Rozdělení zaplaceného pojistného (720 000 Kč)



Uvedené hodnoty ukazatele nákladovosti byly vypočteny na základě metodiky stanovené Českou asociací pojišťoven. Hodnoty se vztahují k okamžiku sjednání smlouvy a v souvislosti se změnou parametrů smlouvy v průběhu pojištění může dojít k jejich změně. Kalkulace je zpracována na celou dobu trvání pojistné smlouvy a nezohledňuje situace, kdy dojde k předčasnému ukončení pojistné smlouvy. V tomto případě bude nákladovost zpravidla vyšší než uváděná při sjednání pojištění. Více informací o metodice výpočtu ukazatele nákladovosti investičního pojištění naleznete na www.cap.cz.

Podrobné informace o předpokládaném vývoji pojištění

Rok	Zaplacené pojistné	Hodnota pojištění při zhodnocení 1,9 % p. a. včetně bonusu [5]	Náklady pojistitele	Rizikové pojistné	Vývoj bonusu
1	18 000 Kč	0 Kč	17 580 Kč	4 594 Kč	460 Kč
2	36 000 Kč	0 Kč	35 160 Kč	9 206 Kč	921 Kč
3	54 000 Kč	3 642 Kč	36 540 Kč	13 832 Kč	1 384 Kč
4	72 000 Kč	15 818 Kč	37 920 Kč	18 468 Kč	1 847 Kč
5	90 000 Kč	28 223 Kč	39 300 Kč	23 107 Kč	2 311 Kč
6	108 000 Kč	43 199 Kč	40 680 Kč	27 742 Kč	2 775 Kč
7	126 000 Kč	56 116 Kč	42 060 Kč	32 368 Kč	3 237 Kč
8	144 000 Kč	69 283 Kč	43 440 Kč	36 987 Kč	3 699 Kč
9	162 000 Kč	82 697 Kč	44 820 Kč	41 614 Kč	4 162 Kč
10	180 000 Kč	96 353 Kč	46 200 Kč	46 251 Kč	4 626 Kč
11	198 000 Kč	112 594 Kč	47 580 Kč	50 897 Kč	5 090 Kč
12	216 000 Kč	126 777 Kč	48 960 Kč	55 553 Kč	5 556 Kč
13	234 000 Kč	141 223 Kč	50 340 Kč	60 221 Kč	6 023 Kč
14	252 000 Kč	155 921 Kč	51 720 Kč	64 903 Kč	6 491 Kč
15	270 000 Kč	170 887 Kč	53 100 Kč	69 597 Kč	6 960 Kč
16	288 000 Kč	188 485 Kč	54 480 Kč	74 301 Kč	7 431 Kč
17	306 000 Kč	204 033 Kč	55 860 Kč	79 019 Kč	7 902 Kč
18	324 000 Kč	219 852 Kč	57 240 Kč	83 750 Kč	8 375 Kč
19	342 000 Kč	235 959 Kč	58 620 Kč	88 493 Kč	8 850 Kč

Jméno a příjmení klienta: Adéla Havlová

Zprostředkovatel:

20	360 000 Kč	252 355 Kč	60 000 Kč	93 252 Kč	9 326 Kč
21	378 000 Kč	271 448 Kč	61 380 Kč	98 028 Kč	9 803 Kč
22	396 000 Kč	288 457 Kč	62 760 Kč	102 826 Kč	10 283 Kč
23	414 000 Kč	305 752 Kč	64 140 Kč	107 659 Kč	10 766 Kč
24	432 000 Kč	323 325 Kč	65 520 Kč	112 542 Kč	11 255 Kč
25	450 000 Kč	341 201 Kč	66 900 Kč	117 471 Kč	11 748 Kč
26	468 000 Kč	361 796 Kč	68 280 Kč	122 449 Kč	12 245 Kč
27	486 000 Kč	380 283 Kč	69 660 Kč	127 456 Kč	12 746 Kč
28	504 000 Kč	399 093 Kč	71 040 Kč	132 490 Kč	13 249 Kč
29	522 000 Kč	418 245 Kč	72 420 Kč	137 558 Kč	13 756 Kč
30	540 000 Kč	437 700 Kč	73 800 Kč	142 666 Kč	14 267 Kč
31	558 000 Kč	460 030 Kč	75 180 Kč	147 811 Kč	14 782 Kč
32	576 000 Kč	480 169 Kč	76 560 Kč	153 002 Kč	15 301 Kč
33	594 000 Kč	500 669 Kč	77 940 Kč	158 237 Kč	15 824 Kč
34	612 000 Kč	521 489 Kč	79 320 Kč	163 516 Kč	16 352 Kč
35	630 000 Kč	542 642 Kč	80 700 Kč	168 854 Kč	16 886 Kč
36	648 000 Kč	566 780 Kč	82 080 Kč	174 253 Kč	17 426 Kč
37	666 000 Kč	588 673 Kč	83 460 Kč	179 713 Kč	17 972 Kč
38	684 000 Kč	610 860 Kč	84 840 Kč	185 264 Kč	18 527 Kč
39	702 000 Kč	633 384 Kč	86 220 Kč	190 896 Kč	19 090 Kč
40	720 000 Kč	659 023 Kč	87 600 Kč	196 614 Kč	19 662 Kč

Všechny uvedené modelace vývoje pojištění představují pouze ilustrativní ukázkou vycházející z uvedených předpokladů, zejména z předpokládaného zhodnocení. Nabídka nezavazuje pojistitele k žádné konkrétní výši plnění a nenahrazuje pojistnou smlouvu.

Předchozí výkonnost programů investování nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období, investiční riziko nese pojistník. Cena podílových jednotek programů investování kolísá (může dojít k jejímu růstu i poklesu), zejména v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv programů investování.

Zhodnocení programů investování je ovlivněno také celkovou nákladovostí fondů. Ta je charakterizována tzv. ukazatelem TER, který udává výdaje fondu během uplynulého účetního roku. Patří sem především manažerský poplatek a další provozní náklady. Hodnoty celkové nákladovosti fondů naleznete na www.csobpoj.cz.

[1] Minimální postačitelé pojistné představuje částku, která se za předpokladu dodržení sjednané pojistné doby 'v průměru' za pojistné období (dle zvolené četnosti placení) spotřebuje na základní pojištění a sjednaná rizika.

[2] Investiční pojistné představuje částku, která se po snížení o alokační poplatek a za předpokladu dodržení sjednané pojistné doby 'v průměru' za pojistné období (dle zvolené četnosti placení) podílí na tvorbě hodnoty pojištění.

[5] Pro modelaci bonusu je použito předpokládané zhodnocení ve výši 1 % p. a.

MaxEfekt 2.0 - nabídka pojištění

Jméno a Příjmení	
Rodné číslo	
Frekvence placení	měsíční
Riziková skupina	1



Rozsah pojištění - dospělý						
Pojištění	Konstantní PČ	Věk	Pojistné	Klesající PČ	Věk	Pojistné
Smrti z jakýchkoliv příčin s pevnou PČ - základní pojištění	25 000	65	7			
Smrti z jakýchkoliv příčin	25 000	65	7	x	x	0
Smrti následkem úrazu	x	x	0	x	x	0
Smrti následkem úrazu při dopravní nehodě	x	x	0	x	x	0
Trvalých následků úrazu s progresí - plnění od 0,5 %	500 000	65	75	x	x	0
Trvalých následků úrazu s progresí - plnění od 10 %	x	x	0	x	x	0
Trvalých následků úrazu při dopravní nehodě - plnění od 10 %	x	x	0	x	x	0
Invalidity 1., 2. a 3. stupně	x	x	0	x	x	0
Invalidity 2. a 3. stupně	x	x	0	x	x	0
Invalidity 3. stupně	x	x	0	x	x	0
Velmi vážných onemocnění - Standard	x	x	0	x	x	0
Velmi vážných onemocnění - Plus	x	x	0	x	x	0
Karcinomu in situ	x	x	0	x	x	0
Tělesného poškození následkem úrazu	150 000	65	126	x	x	0
Denního odškodného za dobu léčeni úrazu s progresí	x	x	0	x	x	0
Hospitalizace	300	65	40	x	x	0
Pracovní neschopnosti	x	x	0	x	x	0
Pojistné celkem						255

Rozsah pojištění - 1. dítě			
Pojištění	Konstantní PČ	Věk	Pojistné
Smrti dítěte z jakýchkoliv příčin s pevnou PČ	x	x	0
Smrti dítěte následkem úrazu	x	x	0
Trvalých následků úrazu dítěte s progresí - plnění od 0,5 %	x	x	0
Velmi vážných onemocnění dítěte	x	x	0
Denního odškodného za dobu léčeni úrazu dítěte	x	x	0
Hospitalizace dítěte	x	x	0
Pojistné celkem			0

Rozsah pojištění - 2. dítě			
Pojištění	Konstantní PČ	Věk	Pojistné
Smrti dítěte z jakýchkoliv příčin s pevnou PČ	x	x	0
Smrti dítěte následkem úrazu	x	x	0
Trvalých následků úrazu dítěte s progresí - plnění od 0,5 %	x	x	0
Velmi vážných onemocnění dítěte	x	x	0
Denního odškodného za dobu léčeni úrazu dítěte	x	x	0
Hospitalizace dítěte	x	x	0
Pojistné celkem			0

Rozsah pojištění - 3. dítě			
Pojištění	Konstantní PČ	Věk	Pojistné
Smrti dítěte z jakýchkoliv příčin s pevnou PČ	x	x	0
Smrti dítěte následkem úrazu	x	x	0
Trvalých následků úrazu dítěte s progresí - plnění od 0,5 %	x	x	0
Velmi vážných onemocnění dítěte	x	x	0
Denního odškodného za dobu léčeni úrazu dítěte	x	x	0
Hospitalizace dítěte	x	x	0
Pojistné celkem			0

Lhůtní pojistné celkem	255 Kč
Roční pojistné celkem	3 060 Kč



nezávazná nabídka

Pojištěná osoba		Údaje o pojištění	
Jméno a příjmení	Adéla Havlová	Datum počátku pojištění	1.5.2015
Datum narození	30.11.1990	Pojištná doba v letech	41
Vstupní věk	24 let	Konec pojištění	30.4.2056
		Frekvence placení	měsíční

Průměrný čistý měsíční výdělek	0 Kč
Zaměstnání	Student (1)
Riziková skupina	1 - bez navýšení
Sport	Žádný
Sport provozován	Rekreačně
Riziková přírůžka - sport	0,00%

Kalkulace pojistného

	Pojištná částka	Měsíční pojistné
<input checked="" type="checkbox"/> nrt - konstantní PC	50 000 Kč	22 Kč
<input type="checkbox"/> nrt - lineárně klesající PC		
<input type="checkbox"/> invalidita 3.stupně s konstantní PC		
nebo <input type="checkbox"/> invalidita 3.stupně s ln.klesající PC		
<input type="checkbox"/> invalidita 2. nebo 3.stupně s konstantní PC		
nebo <input type="checkbox"/> invalidita 2.nebo 3.stupně s ln.klesající PC		
<input type="checkbox"/> nrt následkem úrazu		
<input checked="" type="checkbox"/> valé následky úrazu s progresivním plněním od 0,001%	500 000 Kč	90 Kč
<input type="checkbox"/> valé následky úrazu s progresivním plněním od 10%		
<input checked="" type="checkbox"/> školení úrazem	150 000 Kč	189 Kč
<input type="checkbox"/> hospitalizace následkem úrazu		
<input checked="" type="checkbox"/> hospitalizace	300 Kč	48 Kč
<input type="checkbox"/> invalidní onemocnění		
<input type="checkbox"/> pracovní neschopnost (od 29.dne zpětně od počátku)		
<input type="checkbox"/> úhrata zaměstnání		
Hrubé měsíční pojistné		349 Kč
Sleva za další pojištění		0%
Sleva za vyšší pojistného		0%
Celková lhůtní sleva		0 Kč
Celkové lhůtní pojistné		349 Kč

Platnost simulace vyprší 30.6.2015. Nová simulace je k dispozici na Vašem portálu nebo také k vyžádání na broker@komercopoj.cz.

* Ukončeno v 65 letech dle pojistných podmínek



Tento výpočet je pouze orientační, není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Komerční pojišťovnu, a. s., k žádným výplatám ve vztahu k pojištění. Děkujeme za Váš zájem a těšíme se na případnou spolupráci.

Dne: 12.3.2015
Váš poradce:
Email:
Telefon:



Modelace komplexního rizikového pojištění RUBIKON.

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Poblěžní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: _____ Pohlaví: _____ PEP: **Ne**
 Rodné číslo: _____ Místo (stát) narození: **ČR** Státní občanství: **ČR**
 Identifikace: _____
 Adresa bydliště/trvalého pobytu: **ČR** Telefon/mobilní telefon: _____
 E-mail: _____
 Korespondenční adresa: **shodná s adresou bydliště**

C. POJIŠTĚNÝ (1P)

Titul, jméno, příjmení: **Adéla Havlová** Pohlaví: _____ PEP: **Ne**
 Rodné číslo: _____ Místo (stát) narození: **ČR** Státní občanství: **ČR**
 Identifikace: _____
 Adresa bydliště/trvalého pobytu: **ČR** Telefon/mobilní telefon: _____
 E-mail: _____
 Povolání - oblast podnikání: **student** Riziková skupina: **1** Zvýšené riziko: **Ne**

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění:	19.3.2015	Konec pojištění:	18.3.2056	Pojištění se sjednává do věku (pojištěného):	65	Vstupní věk pojištěného:	24	Vinkulace, zástavní právo:	Ne
Pojistné období:	1 měsíc (měsíční)	Pojistné za pojistné období:	403 Kč	Běžné pojistné za pojistné období po slevě:	403 Kč				
Sleva:	0 %								
Základní pojištění		Pojistná částka	Měsíční pojistné						
1150	Pojištění pro případ smrti	50 000 Kč	28 Kč						
Doplňkové pojištění pojištěného ¹⁾		Pojistná částka / Roční důchod	Měsíční pojistné						
1223	Pojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním (4-nás.) od 0,1 %	500 000 Kč	120 Kč						
1230	Pojištění pro případ tělesného poškození úrazem	150 000 Kč	192 Kč						
1164	Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	300 Kč	63 Kč						

1) Doplňkové pojištění se sjednává do věku pojištěného, který je v příslušných pojistných podmínkách uveden jako maximální pro zánik daného pojištění, nejpozději však do konce základního pojištění.

E. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.
 Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: **trvalý příkaz**
 Číslo účtu pro zaslání běžného pojistného: **2226222 / 0800**
 Variabilní symbol: _____

Získatelské číslo 27903	Osobní číslo spolupracovnicka získatele	Telefon	E-mail
----------------------------	---	---------	--------



Active Life Plus - rizikové životní pojištění

1. Pojištěný (25)

Riziková skupina	1	Pohlaví	Unisex
Jméno a příjmení	Adéla Havlová	Datum narození	30.11.1990
Vstupní věk	25		

Zvolená připojištění v Kč

Připojištění	Pojištná doba (v letech)	Indexace	Pojištná částka	Pojistné
Pojištění pro případ smrti (305)	41	Ne	50 000,00 Kč	290,00 Kč
Pojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu s progresivním plněním do 400 % (322)	41	Ne	500 000,00 Kč	975,00 Kč
Pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu (od 7. dne, s plněním od 1. dne) (336)	40	Ne	410,00 Kč	3 518,00 Kč
Pojištění denní dávka při pobytu v nemocnici následkem úraz nebo nemoci s progresivním plněním (352)	41	Ne	300,00 Kč	891,00 Kč
Celkové pojistné				5 674,00 Kč

Souhrnné údaje

Datum počátku pojištění:	1.5.2015
Celkové roční pojistné	5 674,00 Kč
Sleva	0,00 Kč
Pojistné po slevě	5 674,00 Kč
Frekvence placení	(Měsíčně)

Základní asistenční služba (345)	50 Kč
----------------------------------	-------

Lhůtní pojistné 500,00 Kč

Upozornění: Vypočet zobrazuje jen modelový příklad a nevyplývají z něj žádné závazky ze strany AXA životní pojišťovna a.s., pobočka pojišťovny z jiného členského státu. Úplný popis produktu je součástí pojistných a obchodních podmínek, které tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy.